



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

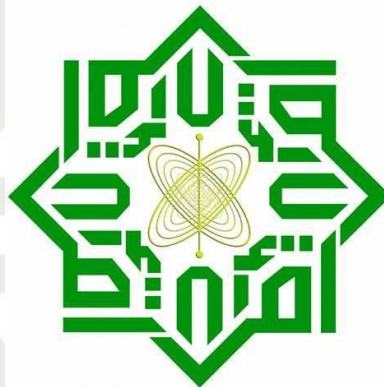
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGARUH DIGITAL FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SKILL, FINANCIAL STRESS, DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP FINANCIAL WELL-BEING PADA GENERASI X, Y, Z DI PROVINSI RIAU

SKRIPSI

*Di Ajukan untuk melengkapi salah satu syarat guna memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)*

*Pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau*



UIN SUSKA RIAU

OLEH:

ANDINI TANJUNG

NIM: 12070123316

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**

2024



LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Andini Tanjung
 Nim : 12070123316
 Program Studi : S1 Manajemen
 Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Judul : Pengaruh *Digital Financial Literacy, Financial Skill, Financial Stress, Dan Financial Self-Efficacy* terhadap *Financial Well-Being* pada Generasi X, Y, Z Di Provinsi Riau
 Tanggal Ujian : 23 Desember 2024

TIM PENGUJI

Ketua
 Astuti Meflinda, SE, MM
 NIP. 19720513 200701 2 018

Sekretaris
 Hidayati Nasrah, SE, M. Acc, Ak
 NIP. 19841229 201101 2 010

Penguji 1
 Roza Linda, SE, MM
 NIK. 130 717 109

Penguji 2
 Fitri Hidayati, SE, MM
 NIK. 130 411 018

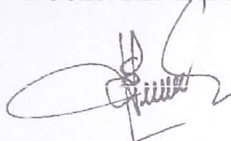
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Andini Tanjung
Nim : 12070123316
Program Studi : S1 Manajemen
Konsentrasi : Keuangan
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Semester : IX (Sembilan)
Judul : "Pengaruh *Digital Financial Literacy*, *Financial Skill*, *Financial Stress*,
Dan *Financial Self-Efficacy* Terhadap *Financial Well-Being* Pada
Generasi X, Y, Z Di Provinsi Riau"

Disetujui oleh:

DOSEN PEMBIMBING



Susnaningsih Muat, SE, MM, Ph.D
NIP. 19730909 200604 2 001

Mengetahui

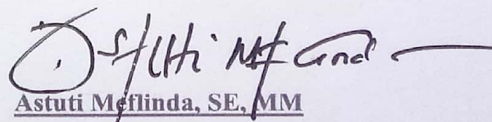
DEKAN



Dr. M. Mahyarni, SE, MM
NIP. 19700826 199903 2 001

KETUA PRODI

Manajemen



Astuti Mevlinda, SE, MM
NIP. 19720513 200701 2 018

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran Surat :
 Nomor : Nomor 25/2021
 Tanggal : 10 September 2021

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Andini Tanjung
 NIM : 12070123316
 Tempat/Tgl. Lahir : Pekanbaru, 23 Juni 2002
 Fakultas/Pascasarjana : Ekonomi dan Ilmu Sosial
 Prodi : Manajemen

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya*:

Pengaruh Digital Financial Literacy, Financial Skill, Financial
Stress, dan Financial Self-Efficacy terhadap Financial
Well-Being Pada Generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :

1. Penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.
2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.
3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya* saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.
4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)* saya tersebut, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikianlah Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 12 Desember 2024
 Yang membuat pernyataan



Andini Tanjung
 NIM : 12070123316

*pilih salah satu sesuai jenis karya tulis



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGARUH DIGITAL FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SKILL, FINANCIAL STRESS, DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP FINANCIAL WELL-BEING PADA GENERASI X, Y, Z DI PROVINSI RIAU

OLEH:

ANDINI TANJUNG

12070123316

ABSTRAK

Perbedaan karakteristik keuangan antar generasi memengaruhi kesejahteraan keuangan individu. Dalam era digital yang berkembang pesat, digital financial literacy menjadi faktor penting dalam pengelolaan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh digital financial literacy, financial skill, financial stress, dan financial self-efficacy terhadap financial well-being pada Generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau. Data dikumpulkan melalui kuesioner, dan dilakukan uji perbedaan antar generasi. Hasil uji tersebut menunjukkan perbedaan signifikan dalam financial well-being, digital financial literacy, dan financial stress antar generasi, namun tidak ada perbedaan pada variabel financial skill dan financial self-efficacy. Terdapat pengaruh positif dan signifikan antara digital financial literacy dan financial well-being pada generasi Z, sementara pada Generasi X dan Y tidak terdapat pengaruh yang signifikan. Financial skill berpengaruh signifikan terhadap financial well-being pada ketiga generasi. Sebaliknya, financial stress memberikan dampak negatif yang signifikan terhadap financial well-being di semua generasi, sedangkan financial self-efficacy memberikan kontribusi positif. Temuan ini menekankan pentingnya digital financial literacy dan keterampilan pengelolaan keuangan yang efektif dalam meningkatkan kesejahteraan keuangan, serta perlunya pendekatan khusus dalam mengatasi stres keuangan pada setiap generasi. Penelitian ini memberikan wawasan bagi pembuat kebijakan dan lembaga pendidikan keuangan.

Kata Kunci: *Digital Financial Literacy, Financial Self-Efficacy, Financial Skill, Financial Stress, Financial Well-being*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

INFLUENCE OF DIGITAL FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SKILLS, FINANCIAL STRESS, AND FINANCIAL SELF-EFFICACY ON FINANCIAL WELL- BEING IN GENERATIONS X, Y, Z IN RIAU PROVINCE

BY:

ANDINI TANJUNG

12070123316

ABSTRACT

Differences in financial characteristics across generations influence individual financial well-being. In the rapidly evolving digital era, digital financial literacy has become a crucial factor in financial management. This study aims to analyze the influence of digital financial literacy, financial skills, financial stress, and financial self-efficacy on financial well-being among Generations X, Y, and Z in Riau Province. Data were collected through questionnaires, and intergenerational differences were examined. The results indicated significant differences in financial well-being, digital financial literacy, and financial stress across generations; however, no significant differences were found in financial skills and financial self-efficacy. Digital financial literacy positively and significantly influenced financial well-being in Generation Z, whereas no significant impact was observed in Generations X and Y. Financial skills had a significant positive impact on financial well-being across all three generations. Conversely, financial stress negatively and significantly affected financial well-being across generations, while financial self-efficacy contributed positively. These findings highlight the importance of digital financial literacy and effective financial management skills in enhancing financial well-being. They also underline the necessity for tailored approaches to address financial stress within each generation. This study provides valuable insights for policymakers and financial education institutions.

Keywords: *Digital Financial Literacy; Financial Self-Efficacy; Financial Skill; Financial Stress; Financial Well-being.*

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Dengan mengucapkan Alhamdulillah rabbil'alamina dan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga saya sebagai penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Digital Financial Literacy, Financial Skill, Financial Stress, Dan Financial Self-Efficacy Terhadap Financial Well-Being Pada Generasi X, Y, Z Di Provinsi Riau”. Penyusunan skripsi ini merupakan langkah awal untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, Program Studi Manajemen (S1), Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial.

Terwujudnya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah membantu dan memotivasi penulis, terutama penulis mengucapkan terima kasih kepada keluarga tercinta, Ayahanda Andi Syofian Tanjung, Ibunda Umami Chairani, beserta adik-adik penulis yang telah memberikan dukungan tanpa henti, baik secara moral maupun materi. Doa, kasih sayang, dan pengorbanan yang telah mereka berikan menjadi sumber kekuatan utama bagi penulis. Selanjutnya, saya sebagai penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan terimakasih kepada :



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag sebagai rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan kesempatan penulis untuk menimba ilmu pengetahuan di Universitas ini.
2. Ibu Dr.Hj. Mahyarni, SE, MM selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Bapak Dr. Kamaruddin S.Sos, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Bapak Dr. Mahmuzar, M.Hum selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
5. Ibu Dr. Julina, SE, M.Si, selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, yang juga merupakan dosen mata kuliah saya. Terima kasih atas segala ilmu dan pengalaman yang telah diberikan, khususnya dalam kegiatan lomba menulis jurnal ilmiah. Dukungan dan bimbingan Ibu dalam kegiatan tersebut telah memberikan motivasi dan wawasan yang sangat berharga bagi saya dalam memahami dunia karya tulis ilmiah.
6. Ibu Astuti Meflinda, SE, MM selaku ketua program studi S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
7. Bapak Fakhrurrozi, SE, MM selaku Sekretaris Jurusan S1 Manajemen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

8. Ibu Susnaningsih Mu'at, SE, MM, Ph.D selaku dosen konsultasi dan dosen pembimbing, yang dengan kesabaran dan ketulusan luar biasa selalu memberikan arahan, bimbingan, dan perhatian di setiap tahap penulisan skripsi ini. Tidak hanya memberikan saran-saran yang konstruktif, Ibu juga meluangkan waktu di tengah kesibukan untuk memastikan penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik mungkin. Kesabaran, dedikasi, dan dukungan Ibu menjadi sumber inspirasi yang tak ternilai selama perjalanan akademik ini. Saya sangat bersyukur atas semua bimbingan yang telah Ibu berikan.
9. Ibuk Meri Sandora, SE, MM selaku penasehat akademis yang telah membantu dalam sumbangan saran dan pemikiran dalam pengembangan ilmu pengetahuan saya sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
10. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan ilmu pengetahuannya kepada penulis selama penulis dalam masa perkuliahan.
11. Kepada adik-adik tersayang M. Alzaki Tanjung dan Muhammad Alzikri Tanjung yang selalu menjadi motivasi penulis untuk cepat menyelesaikan perkuliahan.
12. Kepada teman-teman tersayang : Hendeiza Ayu Dinanti, Putri Az-Zahra, Adinda Utari, Dyah Azzhara Nur Ramadhani, Nur Trisya Husna, Veni Retno



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Rumapea, Elva Amelia Putri atas bantuan, semangat, dan kebersamaan yang sangat berarti.

13. Terimakasih kepada Calfin Anugrah sebagai support system yang senantiasa memberikan dukungan, kesabaran, dan semangat yang tiada henti sepanjang perjalanan penulisan skripsi ini.

14. Terakhir, terima kasih kepada diri sendiri atas keberanian untuk tetap melangkah meskipun perjalanan ini penuh tantangan. Terima kasih karena telah memilih untuk tidak menyerah, terima kasih telah belajar untuk memaafkan diri sendiri atas keterlambatan, menerima proses dengan lapang hati, dan tetap percaya bahwa setiap langkah, sekecil apa pun, adalah bagian dari pencapaian besar. *I am proud of myself for completing what I started.*

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini. Karena itu dengan segala kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi penyempurnaan skripsi ini. Jazakumullah khairan katsiron, semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Aamiin Ya Rabbal'alamin. Wassalamu'alaikum Warrahmatulahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 23 Juni 2024
Penulis

Andini Tanjung
12070123316



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Signifikansi Penelitian.....	11
1.5 Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
2.1 Grand Theory.....	15
2.1.1 Financial Wellness Theory	15
2.2 Financial Well-Being.....	17
2.2.1 Pengertian Financial Well-Being.....	17
2.2.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Well-Being.....	19
2.2.3 Pengukuran Financial Well-Being.....	20
2.3 Digital Financial Literacy	22
2.3.1 Pengertian Digital Financial Literacy.....	22
2.3.2. Pentingnya Digital Financial Literacy.....	23
2.3.3 Pengukuran Digital Financial Literacy	24
2.4 Financial Skill.....	24
2.4.1 Definisi Financial Skill	24
2.4.2 Pengukuran Financial Skill.....	26
2.5 Financial Stress	26



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

2.5.1 Definisi Financial Stress	26
2.5.2 Faktor-Faktor Financial Stress	27
2.5.3 Dampak Financial stress	29
2.5.4 Pengukuran Financial Stress	29
2.6 Financial Self-Efficacy	30
2.6.1 Definisi Self-Efficacy	30
2.6.2 Faktor yang mempengaruhi Financial Self-Efficacy	31
2.6.3 Pengukuran Financial Self-Efficacy	33
2.7 Financial Well-Being dalam Perspektif Islam	35
2.8 Penelitian Terdahulu	36
2.9 Variabel Penelitian	46
2.10 Kerangka Pemikiran	46
2.11 Konsep Operasional Variabel	47
2.12 Hipotesis Penelitian	50
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	55
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	55
3.2 Jenis Penelitian	55
3.3 Sumber Data	56
3.4 Teknik pengumpulan Data	57
3.5 Skala Pengukuran Data	57
3.6 Populasi dan Sampel	58
3.6.1 Populasi	58
3.6.2 Sampel	58
3.7 Metode Analisis Data	65
3.7.1 Uji Kualitas Data (Outer Model)	65
3.7.2 Statistik Deskriptif	67
3.7.3 Uji Asumsi Klasik	67
3.7.4 Uji One Way ANOVA	70



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

3.7.5 Pengujian Collinearity Issue.....	71
3.7.6 Uji Model Struktural (Inner Model)	71
BAB IV GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN	73
4.1 Gambaran Umum Provinsi Riau	73
4.1.1 Sejarah Provinsi Riau.....	73
4.1.2 Kondisi Geografis dan Demografi.....	77
4.1.3 Klimatologi dan Topografi	79
4.1.4 visi misi Provinsi Riau	79
4.1.5 Perekonomian Provinsi Riau	81
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	83
5.1 Pembersihan dan Penyaringan Data.....	83
5.2 Uji Asumsi Klasik.....	85
5.2.1 Uji Normalitas.....	85
5.2.2 Uji Homogenitas	87
5.2.3 Uji Multikolinearitas	89
5.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	90
5.2.5 Full Collinearity Assessment	92
5.3 Deskriptif Responden	92
5.4 Deskriptif Variabel Penelitian	96
5.4.1 Deskriptif Variabel Penelitian Full Sampel.....	97
5.4.2 Deskriptif Variabel Generasi.....	99
5.5 Analisis Deskriptif Variabel	102
5.5.1 Analisis Deskriptif Variabel Financial Well-Being.....	102
5.5.2 Analisis Deskriptif Variabel Digital Financial Literacy.....	105
5.5.3 Analisis Deskriptif Variabel Financial Skill.....	107
5.5.4 Analisis Deskriptif Variabel Financial Stress.....	110
5.5.5 Analisis Deskriptif Variabel Financial Self-Efficacy	112
5.6 Uji Model Pengukuran.....	113



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

5.6.1 Internal Consistency	115
5.6.2 Indicator Reliability	116
5.6.3 Convergent Validity	116
5.6.4 Discriminant Validity	117
5.7 Uji Model Struktural	119
5.7.1 The Coefficient of Determination (R^2)	119
5.7.2 Effect Size (f^2)	122
5.7.3 Structural Model Relationship	123
5.8 Uji ANOVA	124
5.9 Pembahasan	130
5.9.1 Pengaruh Digital Financial Literacy terhadap Financial Well-Being	130
5.9.2 Pengaruh Financial Skill terhadap Financial Well-Being	135
5.9.3 Pengaruh Financial stress terhadap Financial Well-Being	139
5.9.4 Pengaruh Financial Self-Efficacy terhadap Financial Well-Being	143
BAB VI PENUTUP	148
6.1 Kesimpulan	148
6.2 Keterbatasan Penelitian	151
6.3 Saran	152
DAFTAR PUSTAKA	154
LAMPIRAN	166

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 2. 2 Konsep Operasional variabel	47
Tabel 3. 1 Proporsi sampel generasi X, Y, Z menurut daerah di Provinsi Riau	62
Tabel 4. 1 Data Demografi Provinsi Riau Provinsi Riau	77
Tabel 4. 2 Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin	78
Tabel 5. 1 Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov	86
Tabel 5. 2 Hasil Uji Homogenitas Data	88
Tabel 5. 3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	90
Tabel 5. 4 Hasil Uji Full Collinearity.....	92
Tabel 5. 5 Identitas Responden (n=462)	93
Tabel 5. 6 Statistik Deskriptif Full Sampel	97
Tabel 5. 7 Hasil Uji Statistik Deskriptif berdasarkan Generasi	99
Tabel 5. 8 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Financial Well-Being.....	102
Tabel 5. 9 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Digital Financial Literacy ...	105
Tabel 5. 10 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Financial Skill	107
Tabel 5. 11 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Financial Stress	110
Tabel 5. 12 Rekapitulasi Jawaban Responden Variabel Financial Self-Efficacy	112
Tabel 5. 13 Ringkasan Hasil Model Pengukuran Reflektif.....	113
Tabel 5. 14 Hasil Uji Discriminant Validity (HTMT)	118
Tabel 5. 15 The Coefficient of Determination (R ²)	119
Tabel 5. 16 Structural Model Relationship	121
Tabel 5. 17 Hasil Uji One Way ANOVA	126



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Persentase Generasi X,Y, Z di Indonesia (Badan Pusat Statistik, 2021) . 2	
Gambar 2. 1 Diagram Financial Wellness (Joo. 2008)	16
Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran.....	47
Gambar 3. 1 Hasil Penentuan sampel dengan G Power.....	60
Gambar 5. 1 Hasil Uji Normalitas P-Plot.....	86
Gambar 5. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	91
Gambar 5. 3 Path model dari program SmartPLS 2024.....	117



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pada era digital yang semakin berkembang, peran keuangan dalam kehidupan individu semakin kompleks. Teknologi keuangan telah mengubah lanskap keuangan secara fundamental. Inovasi seperti aplikasi perbankan digital, platform investasi online, dan fintech telah memberikan akses yang lebih mudah dan cepat terhadap layanan keuangan, bahkan bagi generasi yang lebih tua seperti generasi X, yang saat ini masih aktif di dunia kerja. Sedangkan generasi Y dan Z tumbuh pada era di mana penggunaan teknologi dalam aspek keuangan menjadi lebih umum dan diintegrasikan dalam kehidupan sehari-hari, penggunaan teknologi keuangan sudah menjadi hal yang lazim. Generasi-generasi ini menghadapi tantangan yang unik dalam mengelola keuangan mereka, terutama dengan munculnya teknologi digital yang mempengaruhi cara mereka berinteraksi dengan layanan keuangan. Mereka tumbuh dan berkembang dalam periode yang ditandai oleh perubahan teknologi yang cepat serta ketidakstabilan ekonomi yang berfluktuasi.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

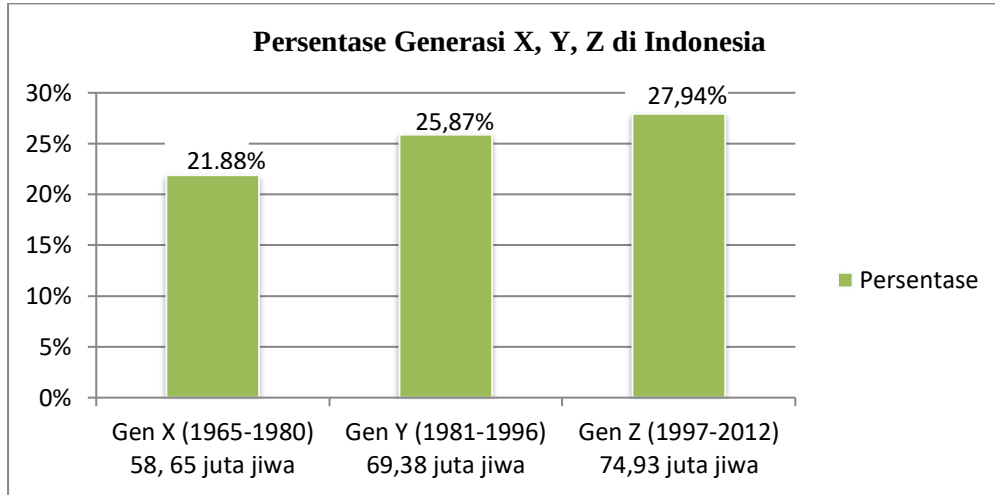
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



Gambar 1. 1 Persentase Generasi X,Y, Z di Indonesia (Badan Pusat Statistik, 2021)

Ketiga generasi X, Y dan Z masih berada pada rentang usia produktif yaitu rentang 15-64 tahun (Badan Pusat Statistik, 2021). Menurut survei yang sudah dilakukan oleh Badan Pusat Statistik (2021), menggambarkan bahwa untuk generasi X yang lahir pada periode tahun 1965-1980 mencapai 21,88% dengan jumlah sebanyak 58,65 juta jiwa dari total populasi, generasi Y yang lahir pada periode tahun 1981-1996 mencapai 25,87% dengan jumlah 69,38 juta dari total populasi, serta generasi Z yang lahir pada periode tahun 1997-2012 mencapai 27,94% jiwa dengan jumlah sebanyak 74,93 juta jiwa. Mereka memiliki karakteristik dan pengalaman yang berbeda dalam mengelola keuangan mereka (Tolani, 2020). Generasi X yang dikenal sebagai imigran digital seringkali memiliki pengalaman tradisional dalam pengelolaan keuangan dengan perbankan konvensional. Sementara generasi Y dan Z cenderung lebih terbiasa dengan



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

teknologi digital dan berbagai platform keuangan daring (Park et al., 2024; Windasari et al., 2022).

Dalam beberapa beberapa tahun terakhir, topik kesejahteraan telah dibicarakan secara luas dalam berbagai literatur. Akibatnya, hal ini menimbulkan banyak diskusi seputar kerangka konseptual yang dapat disesuaikan dengan berbagai jenis generasi. *Financial wellness* dan *financial well-being* (FWB) sering kali digunakan secara bergantian (Muat & Henry, 2023). *Financial wellness* diartikan sebagai keadaan sehat, bahagia, dan bebas dari rasa khawatir dengan situasi keuangannya (Joo, 2008). Kemudian Pada tahun 2017, *Consumer Financial Protection Bureau* (CFPB) menyatakan bahwa FWB adalah keadaan di mana seseorang memiliki kemampuan untuk memenuhi kewajiban keuangan saat ini, merasa aman tentang keuangan mereka di masa depan, dan memiliki kemampuan untuk membuat pilihan yang meningkatkan kebahagiaan hidup mereka (CFPB, 2017). Menurut CFPB (2015), FWB terdiri dari beberapa konsep utama: kesadaran akan situasi keuangan saat ini, kemampuan mengelola keuangan, kemampuan mengelola sumber daya keuangan, kemampuan mencapai tujuan keuangan, dan kebebasan untuk menjalani dan menikmati hidup. FWB merupakan pertimbangan penting bagi setiap individu, komunitas, masyarakat, dan bangsa. Secara umum, kesejahteraan mengacu pada berbagai standar hidup yang mencakup tingkat pendapatan, keamanan kerja, fasilitas perumahan, standar kualitas hidup, akses lingkungan, hubungan sosial, dan lain – lain. FWB



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

merupakan salah satu aspek penting dari kesejahteraan secara keseluruhan (Rahman et al., 2021).

Ada dua pendekatan untuk memahami FWB, yaitu objektif dan subjektif (Brüggen et al., 2017; Joo, 2008). Pendekatan objektif (biasanya disebut sebagai “kesejahteraan ekonomi”) terdiri dari sumber daya material yang dimiliki seseorang ketika keseimbangan antara pemasukan (misalnya, pendapatan) dan pengeluaran (misalnya, utang), dan sumber daya yang dia miliki sudah dimilikinya (misalnya aset, rekening tabungan, asuransi kesehatan, tunjangan pekerjaan, pendidikan) (Sorgente & Lanz, 2017). Telah banyak penelitian yang membahas FWB dengan pendekatan objektif (Dickason-Koekemoer & Ferreira, 2019; Dong et al., 2019; Shah et al., 2020; Wong & Lynn, 2019). Sedangkan pendekatan subjektif, terdiri dari pengalaman subjektif individu sehubungan dengan kondisi keuangannya dan cara dia mengevaluasi kondisi tersebut (misalnya, memiliki cukup uang untuk melakukan apa yang dia perlukan) dan akibatnya adalah evaluasi emosional (perasaan positif/negatif) dan kognitif (kepuasan keuangan) (Sorgente & Lanz, 2017). Begitupun dengan pendekatan subjektif yang telah banyak dilakukan penelitian (Charles et al., 2019; Junça Silva & Dias, 2023; Neman, 2020; Ngamaba et al., 2020; Prakitsuwan et al., 2022; She et al., 2022). Adapun pendekatan yang menggabungkan antara objektif dan subjektif (Shim et al., 2009). Penggabungan dua pendekatan ini sudah banyak diteliti (Chavali et al., 2021; Friedline et al., 2021; Mahendru et al., 2020; Philippas & Avdoulas, 2020; She et al., 2023).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

FWB telah menjadi isu penting saat ini di Indonesia, apalagi telah banyak ditemukan kasus kematian akibat bunuh diri karena masalah keuangan. Seperti kasus kematian seorang mahasiswi Udinus berinisial EN pada bulan Oktober 2023, diduga kasus kematian ini karena terjerat hutang pinjaman online dan masalah keuangan di tempat kerjanya (Setiawan, 2023). Kemudian kasus bunuh diri yang menimpa satu keluarga di Malang pada bulan Desember 2023. Problem hutang menjadi penyebab utama seorang ayah yang merupakan seorang guru SD mengakhiri hidup bersama istri dan anak bungsunya, dan meninggalkan si anak sulung (Werdiono, 2023). Masih banyak lagi kasus kematian akibat bunuh diri karena masalah keuangan di Indonesia.

Diantara banyaknya faktor yang mempengaruhi FWB, salah satunya adalah adalah *Digital Financial Literacy* (DFL). DFL adalah pengetahuan, keterampilan, kepercayaan diri, dan kemampuan untuk menggunakan produk dan layanan keuangan yang disampaikan secara digital dengan aman, sehingga individu dapat membuat keputusan keuangan yang tepat dan bertindak demi kepentingan keuangan dan sosial terbaik mereka (AFI, 2021). Banyak penelitian yang telah dilakukan untuk meneliti literasi keuangan dengan FWB. Namun hanya sedikit yang meneliti tentang DFL dengan FWB (Choung et al., 2023; Muat et al., 2024). Hasil penelitian Choung et al. (2023) menunjukkan bahwa DFL berhubungan positif dengan FWB. Ini disebabkan Karena pengetahuan keuangan dan kemampuan untuk melindungi diri dari penipuan digital. Menurut Kumar et al. (2023), DFL memungkinkan individu menavigasi domain keuangan digital dengan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

mudah, terampil, dan bijaksana, membuat keputusan keuangan yang tepat yang menghasilkan kesejahteraan keuangan jangka panjang. Ia menemukan keterampilan memiliki pengaruh langsung terhadap pengambilan keputusan keuangan dan persepsi kesejahteraan keuangan, seiring dengan munculnya literasi keuangan digital sebagai prediktor langsung dan tidak langsung pengambilan keputusan keuangan dan *perceived financial well-being* (PFWB). Begitupun Muat et al. (2024) yang menemukan hubungan tidak langsung antara DFL dengan FWB. Namun temuan lain yang mengaitkan *digital financial* dengan variabel lain berpendapat bahwa pembelian impulsif dapat dipicu karena adanya layanan keuangan digital (Panos & Wilson, 2020). Selain itu, kehadiran keuangan digital dapat meningkatkan risiko terjerumusnya seseorang terhadap utang (Yue et al., 2022). Tingkat literasi keuangan digital menjadi semakin penting dalam menghadapi lingkungan keuangan yang semakin kompleks.

Selain DFL, keterampilan dalam mengelola keuangan (*financial skill*) juga sangat penting untuk mencapai tingkat kesejahteraan (FWB) yang tinggi. Tezel (2015) menyebutkan kemampuan untuk menangani masalah keuangan dan menggunakan pengetahuan yang ada untuk mengubahnya menjadi keuntungan dan peluang bagi seseorang dikenal sebagai *financial skill*. Beberapa peneliti menyatakan individu dengan tingkat *financial skill* yang lebih tinggi akan mengalami FWB yang lebih baik pada saat ini dan juga di masa depan, sehingga ditemukan *financial skill* berpengaruh positif signifikan terhadap FWB (Muat et al., 2024; Thomas, 2019). Penelitian lain pun menyebutkan bahwa kemampuan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

untuk mengelola dana dan mengalokasikannya dalam periode tertentu untuk tujuan yang tepat disebut keterampilan penganggaran dan ditemukan *financial skill* secara langsung mempengaruhi pengambilan keputusan keuangan dan PFWB (Kumar et al., 2023). Namun berbeda dengan penelitian Aziz et al. (2021), dimana *financial skill* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap FWB. Menurutnya tingkat *financial skill* yang lebih tinggi tidak selalu berarti kesejahteraan keuangan yang lebih baik. Begitupun penelitian (Minh Sang, 2021), yang tidak menemukan adanya pengaruh langsung *financial skill* terhadap FWB. *Financial skill* merupakan aspek penting dari FWB. Generasi X, Y, dan Z perlu memiliki keterampilan yang cukup untuk mengelola keuangan mereka dengan baik. Ini meliputi kemampuan merencanakan anggaran, mengelola utang, dan melakukan investasi yang cerdas.

Ketika individu tidak dapat memenuhi kewajiban keuangan mereka saat ini dan yang akan datang, mereka akan mengalami tekanan keuangan (*financial stress*), yang merupakan konsep yang berkaitan dengan FWB. *Financial stress* adalah gejala kesehatan fisik atau mental yang disebabkan oleh kesulitan memenuhi kebutuhan dasar, kesulitan membayar tagihan (Friedline et al., 2021). Menurut penelitian Magli et al. (2021), *financial stress* dapat menimbulkan akibat yang merugikan, seperti semakin tertekan dan gelisah dengan keadaan keuangan saat ini, maka ditemukan *financial stress* berpengaruh negatif signifikan terhadap FWB. Hal ini sejalan dengan penelitian lainnya (Chipeşiu, 2020; Mahdzan et al., 2019; Muat & Henry, 2023; Rahman et al., 2021; Sabri et al., 2021). Sedangkan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

menurut penelitian Ravikumar et al. (2022), FWB tidak terpengaruh secara negatif oleh *financial stress*. Hal ini mungkin terjadi karena *financial stress* telah mendorong individu untuk menjadi lebih konservatif dalam hal pengeluaran, dan tidak mengurangi tabungan dan dana yang mereka miliki selama masa-masa sulit. Begitupun penelitian lain yang menyatakan bahwa orang yang pernah mengalami *financial stress* cenderung menggunakan strategi yang fokus pada masalah (menggunakan pengetahuan untuk memecahkan masalah), sehingga *financial stress* berdampak positif pada FWB mereka (Balatif & Silalahi, 2024).

Faktor selanjutnya adalah *financial self-efficacy*. *Self-efficacy* adalah sebuah konsep yang dikembangkan oleh Bandura (1977). Menurutny *self-efficacy* adalah keyakinan seseorang tentang kemampuan mereka untuk mengorganisasi dan melakukan tindakan-tindakan yang menunjukkan keahlian tertentu. Ini menunjukkan keyakinan mereka terhadap kemampuan mereka untuk memenuhi kewajiban mereka (Bandura, 1977). *Financial self-efficacy* menandakan ukuran kepercayaan diri yang dimiliki seseorang untuk membuat keputusan keuangan yang tepat dengan harapan mendapatkan keuntungan keuangan dari keputusan tersebut (Hayhoe & Gutter, 2012). Beberapa penelitian yang telah dilakukan (Minh Sang, 2021; Renaldo et al., 2020; Sabri et al., 2020) mengungkapkan adanya hubungan positif signifikan antara *self-efficacy* dengan FWB. Seiring dengan peningkatan tekanan, orang-orang dengan dimensi *self-efficacy* yang lebih rendah menunjukkan tingkat kesejahteraan yang lebih rendah dibandingkan dengan mereka yang memiliki dimensi *self-efficacy* yang lebih tinggi. Hal ini juga



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

sejalan dengan penelitian (Soepding, 2023). Namun bertentangan dengan penelitian lain yang mengungkapkan bahwa tidak menemukan hubungan langsung yang signifikan antara *financial self-efficacy* dan FWB. *Financial self-efficacy* mungkin berhubungan secara tidak langsung dengan FWB (Thuraisingam et al., 2022). Penelitian lainnya menggunakan financial behavior untuk memediasi hubungan *financial self-efficacy* terhadap FWB (Dare et al., 2023).

Penelitian ini dilakukan di Provinsi Riau didasarkan beberapa pertimbangan. Pertama, karakteristik demografi Provinsi Riau sangat menarik untuk diteliti. Karena lokasinya di pulau Sumatera, penduduknya terdiri dari berbagai kelompok usia, seperti generasi X, Y, dan Z. Menurut data dari Badan Pusat Statistik Riau, 2021), Jumlah generasi X di Provinsi Riau adalah 1,26 juta jiwa, generasi Y/Millennial berjumlah 1,70 juta jiwa, dan generasi Z 1,83 juta jiwa. Provinsi Riau menempati posisi ke 10 dari 34 provinsi, dengan generasi millennial terbanyak di Indonesia (Badan Pusat Statistik, 2020). Kedua, Provinsi Riau memiliki kondisi ekonomi yang beragam. Meskipun terdapat kawasan yang berkembang pesat seperti Pekanbaru dan Dumai, ada juga daerah pedesaan di Riau yang mungkin mengalami tantangan ekonomi yang berbeda, Badan Pusat Statistik (2023), menyebutkan tingkat pengangguran di Riau berada di urutan 16 (4,25%) dari 34 provinsi di Indonesia. Riau juga memiliki Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) terbesar ke-6 di Indonesia atau terbesar ke-2 di luar Pulau Jawa, dengan kontribusi sebesar 5% (Badan Pusat Statistik Riau, 2023).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Penelitian dilakukan pada generasi X, Y, dan Z karena setiap generasi memiliki ciri khas, nilai, dan perilaku yang berbeda dalam mengelola keuangan mereka. Generasi X lahir antara tahun 1965 hingga 1980, generasi Y atau Millennials lahir antara tahun 1981 hingga 1996, dan generasi Z lahir setelah tahun 1996 (Badan Pusat Statistik, 2021). Masing-masing generasi menghadapi pengalaman, dan tantangan keuangan yang unik, dengan prioritas keuangan yang berbeda (Park et al., 2024; Tolani, 2020; Windasari et al., 2022).

Berdasarkan Latar belakang yang sudah dipaparkan, maka penulis tertarik mengangkat penelitian tentang kesejahteraan keuangan dengan judul:

“PENGARUH DIGITAL FINANCIAL LITERACY, FINANCIAL SKILL, FINANCIAL STRESS, DAN FINANCIAL SELF-EFFICACY TERHADAP FINANCIAL WELL-BEING PADA GENERASI X, Y, Z DI PROVINSI RIAU”

1.2 Perumusan Masalah

1. Bagaimana hubungan antara *digital financial literacy* dan FWB pada generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau?
2. Bagaimana hubungan antara *financial skill* dan FWB pada generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau?
3. Bagaimana hubungan antara *financial stress* dan FWB pada generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau?



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

4. Bagaimana hubungan antara *financial self-efficacy* dan FWB pada generasi X, Y dan Z di Provinsi Riau?
5. Bagaimana perbedaan hubungan antara *digital financial literacy*, *financial skill*, *financial stress*, dan *financial self-efficacy* dengan FWB pada Generasi X, Y, Z di Provinsi Riau?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk menguji hubungan antara *digital financial literacy* dan FWB pada generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau
2. Untuk menguji hubungan antara *financial skill* dan FWB pada generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau
3. Untuk menguji hubungan antara *financial stress* dan FWB pada generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau
4. Untuk menguji hubungan antara *financial self-efficacy* dan FWB pada generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau
5. Untuk menguji perbedaan hubungan antara *digital financial literacy*, *financial skill*, *financial stress*, dan *financial self-efficacy* dengan FWB pada generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau

1.4 Signifikansi Penelitian

1. Bagi Peneliti



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penelitian ini diharapkan berguna untuk meningkatkan pengetahuan penulis mengenai digital *financial literacy*, *financial skill*, *financial stress*, dan *financial self-efficacy* terhadap *financial well-being* pada generasi X, Y, dan Z di Provinsi Riau.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan dukungan empiris untuk penelitian sejenis di akademis dan dijadikan sebagai masukan untuk riset yang lebih komprehensif.

3. Bagi pihak-pihak yang berperan dalam peningkatan literasi keuangan

Diharapkan penelitian ini dapat dijadikan sebagai masukan dalam pembuatan kebijakan.

4. Bagi Universitas

Diharapkan penelitian ini menambah referensi buku penelitian yang ada di perpustakaan dan berfungsi sebagai bahan acuan untuk penelitian yang akan datang.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk memberikan informasi yang cukup tentang topik penelitian ini, penulisannya disusun secara sistematis. Ini termasuk mempelajari informalitas lokal dan hal-hal lain yang berhubungan dengan topik penelitian ini. Setelah melakukan penelitian secara sistematis, hasilnya adalah sebagai berikut:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I : PENDAHULUAN

Bab pertama merupakan bab pendahuluan yang mengemukakan latar belakang masalah penelitian, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA

Bab kedua membahas mengenai landasan teori yang mendasari penelitian, tinjauan umum mengenai variabel dalam penelitian yaitu *financial well-being*, *digital financial literacy*, *financial skill*, *financial stress*, dan juga berisi perspektif islam, penelitian terdahulu, kerangka berpikir, konsep operasional, dan hipotesis penelitian.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ketiga berisi penjelasan lokasi penelitian, jenis penelitian dan sumber data, populasi dan sampel yang digunakan, apakah jenis data yang digunakan, kemudian teknik pengumpulan data dan teknik analisis data seperti apa yang dilakukan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini mengurai hasil dan pembahasan. Penjelasan mengenai hasil dari analisis yang dilakukan berupa data, sehingga mampu ditransformasikan dalam bentuk uraian informasi yang mudah dipahami.

BAB V : PENUTUP

Membahas tentang kesimpulan, dan saran dalam penelitian



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Grand Theory

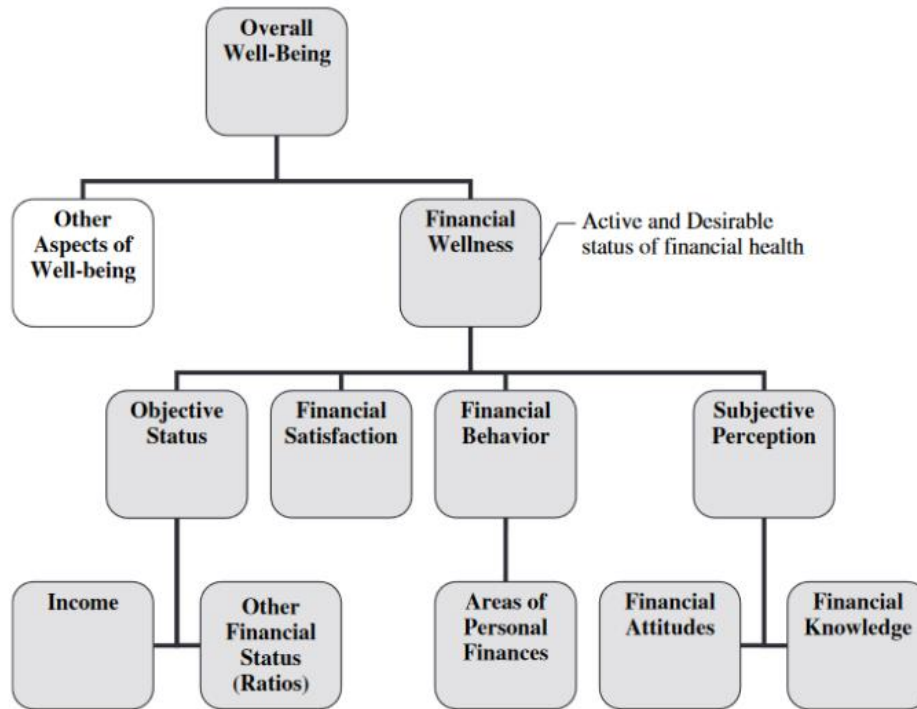
2.1.1 Financial Wellness Theory

Pada tahun 1998, Joo mendefinisikan *financial wellness* sebagai “tingkat kesehatan keuangan”, yang mencakup kepuasan terhadap aspek material dan nonmaterial dari situasi keuangan seseorang, persepsi stabilitas keuangan, termasuk kecukupan sumber daya keuangan, dan jumlah keuntungan material dan nonmaterial sumber daya materi keuangan yang dimiliki setiap orang (Joo, 1998). Kesehatan keuangan dapat diukur secara subjektif dengan menggunakan skala perilaku keuangan, persepsi keuangan pribadi, dan kepuasan keuangan, atau secara objektif dengan menggunakan rasio keuangan, pendapatan, kekayaan, dan konsumsi (Joo, 2008).

Dalam bab bukunya, Joo (2008) mengusulkan diagram *financial wellness*, yang menggambarkan bahwa kesehatan keuangan adalah salah satu komponen kesejahteraan secara keseluruhan. Diagram ini memiliki empat sub-konstruksi: persepsi objektif, kepuasan keuangan, perilaku keuangan, dan persepsi subjektif (Muat & Henry, 2023).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Gambar 2. 1 Diagram Financial Wellness (Joo, 2008)

Persepsi objektif merujuk pada aspek-aspek ekonomi yang dapat diukur secara nyata, seperti pendapatan, jumlah utang, kekayaan bersih, dan aset rumah tangga. Meskipun uang tidak dapat membeli kebahagiaan sepenuhnya, pendapatan tetap menjadi elemen penting dalam mendukung kesejahteraan finansial. Status objektif ini dapat dianalisis melalui berbagai rasio keuangan (Joo, 2008). Kedua, Kepuasan finansial merupakan salah satu elemen penting dalam kesejahteraan finansial pribadi. Hal ini dapat diukur menggunakan satu indikator global yang menggambarkan keseluruhan tingkat kepuasan finansial, atau melalui beberapa indikator spesifik, seperti kepuasan terhadap pendapatan, jumlah uang yang tersedia untuk rekreasi, jumlah tabungan, serta dana darurat yang dimiliki.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ketiga, perilaku keuangan mencakup tindakan yang sesuai terhadap berbagai aspek keuangan pribadi. Untuk mencapai kesejahteraan finansial, seseorang harus menunjukkan perilaku yang tepat dalam mengelola kas, mengelola kredit dan utang, merencanakan berbagai peristiwa dalam hidup (seperti pernikahan, pendidikan, pensiun, dan perencanaan warisan), dan mengkonsumsi makanan dan minuman (Joo, 2008). Terakhir, faktor pendorong perilaku finansial yang cerdas adalah persepsi subjektif. Persepsi subjektif merupakan bagian dari struktur keempat kesehatan finansial pribadi. Cara seseorang melihat kesehatan finansial pribadi mereka tentang berbagai topik dapat memengaruhi perilaku mereka (Joo, 2008).

Studi ini mengadaptasi “Diagram financial wellness”, yang diusulkan oleh Joo (2008) sebagai dasar teori untuk menjelaskan *financial well-being* dengan faktor-faktor yang mempengaruhinya yaitu *digital financial literacy*, *financial skill*, *financial stress*, dan *financial self-efficacy*.

2.2 Financial Well-Being

2.2.1 Pengertian Financial Well-Being

Financial wellness dan *financial well-being* sering kali digunakan secara bergantian (Muat & Henry, 2023). *Financial wellness* diartikan sebagai keadaan sehat, bahagia, dan bebas dari rasa khawatir dengan situasi keuangannya (Joo, 2008). Kemudian pada tahun 2017, *Consumer Financial Protection Bureau* (CFPB) menyatakan bahwa FWB adalah keadaan di mana seseorang memiliki kemampuan untuk memenuhi kewajiban keuangan saat ini, merasa aman tentang keuangan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mereka di masa depan, dan memiliki kemampuan untuk membuat pilihan yang meningkatkan kebahagiaan hidup mereka (CFPB, 2017). Menurut Brügger et al. (2017) persepsi untuk terus menikmati standar hidup dan kebebasan keuangan yang diinginkan saat ini dan yang diharapkan diartikan sebagai FWB. Sabri et al. (2021) menggunakan istilah “*financial well-being*” untuk menggambarkan keadaan keuangan seseorang yang sehat, yaitu ketika mereka memiliki keuangan yang bahagia, tidak khawatir, dan berdasarkan evaluasi subjektif dari keadaan keuangan mereka.

Menurut (Collins & Urban, 2019), definisi FWB didasarkan dengan tiga skala yaitu kendali atas keuangan sehari-hari, bulan ke bulan; kemampuan untuk mengatasi masalah keuangan; berada di jalur yang tepat untuk mencapai tujuan keuangan; berada di jalur yang tepat untuk mencapai tujuan keuangan; kebebasan keuangan untuk mengambil keputusan yang memungkinkan kenikmatan hidup.

Berdasarkan penjelasan diatas, FWB merupakan suatu keadaan ketika seseorang atau keluarga memiliki sumber daya yang cukup, mampu mengelola keuangan mereka dengan bijak, memiliki ketahanan terhadap risiko keuangan, dan dapat merencanakan dan mencapai tujuan keuangan mereka tanpa mengalami tekanan keuangan yang berlebihan.

Kendali atas keuangan sehari-hari, kemampuan untuk menangani guncangan keuangan, kemajuan dalam mencapai tujuan keuangan, dan kebebasan untuk



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

membuat pilihan yang sesuai dengan nilai dan aspirasi pribadi adalah beberapa aspek FWB. Kesehatan pribadi secara keseluruhan bergantung pada kesehatan keuangan karena dapat mempengaruhi berbagai aspek kehidupan, termasuk tidur, kesehatan fisik, kesejahteraan emosional, hubungan, kinerja kerja, dan kehidupan keluarga. Banyak orang mengalami tekanan keuangan, yang ditandai dengan kekhawatiran keuangan, kekhawatiran masa depan, dan kekurangan keamanan (CFPB, 2017).

2.2.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Financial Well-Being

Berikut merupakan faktor-faktor yang mempengaruhi FWB (Fazli Sabri et al., 2012)

a) *Personal and family background* (latar belakang personal dan keluarga)

Latar belakang personal dan keluarga dapat memainkan peran penting sebagai faktor FWB seseorang. Misalnya jenis kelamin, etnik, daerah asal, tipe perguruan tinggi, tempat tinggal, pendidikan orang tua, pola dan gaya hidup keluarga.

b) *Academic ability* (kemampuan akademik)

Kemampuan akademik yaitu kemampuan pengetahuan yang dimiliki seseorang selama proses pendidikan. Merujuk pada bagaimana tingkat pendidikan dan prestasi akademik seseorang mempengaruhi keadaan keuangan mereka. Dalam hal ini, kemampuan akademik dianggap sebagai salah satu faktor yang dapat mempengaruhi seberapa baik seseorang dapat mengelola dan meningkatkan aspek keuangan kehidupan mereka.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c) *Childhood consumer experience* (pengalaman konsumsi masa kanak-kanak)

Hal ini merujuk pada melakukan diskusi masalah keuangan dengan orang tua saat mereka masih kecil. Menunjukkan bagaimana pengalaman konsumsi saat masa kanak-kanak mempengaruhi sikap, kebiasaan, dan pemahaman seseorang tentang uang dan keuangan saat mereka dewasa.

d) *Financial socialization* (sosialisasi keuangan)

Merujuk pada proses di mana seseorang memperoleh pengetahuan, sikap, dan keterampilan keuangan melalui interaksi dengan lingkungan sosial mereka, seperti keluarga, teman, sekolah, dan media. Sebagai faktor FWB, sosialisasi keuangan mencerminkan bagaimana pengalaman dan pembelajaran ini mempengaruhi kemampuan seseorang untuk mengelola dan membuat keputusan keuangan yang bijaksana.

e) *Financial literacy* (literasi keuangan)

Merujuk pada tingkat pengetahuan, pemahaman, dan keterampilan seseorang tentang keuangan pribadi. Sebagai faktor FWB, literasi keuangan menunjukkan seberapa baik seseorang dapat mengelola keuangan mereka, membuat keputusan yang cerdas tentang uang mereka, dan memahami konsep keuangan yang penting.

2.2.3 Pengukuran Financial Well-Being

Ada dua pendekatan untuk memahami FWB, yaitu objektif dan subjektif (Brüggen et al., 2017; Joo, 2008), dan pendekatan gabungan antara objektif dan subjektif (Shim et al., 2009). Pendekatan objektif (biasanya disebut sebagai



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

“kesejahteraan ekonomi”) terdiri dari sumber daya material yang dimiliki seseorang ketika keseimbangan antara masuknya (misalnya, pendapatan) dan keluar (misalnya, utang), dan sumber daya yang dia miliki sudah dimilikinya (misalnya aset, rekening tabungan, asuransi kesehatan, tunjangan pekerjaan, pendidikan). Sedangkan pendekatan subjektif, terdiri dari pengalaman subjektif individu sehubungan dengan kondisi keuangannya dan cara dia mengevaluasi kondisi tersebut (misalnya, memiliki cukup uang untuk melakukan apa yang dia perlukan) dan akibatnya adalah evaluasi emosional (perasaan positif/negatif) dan kognitif (kepuasan keuangan) (Sorgente & Lanz, 2017). Jika kita melihat kesejahteraan dari sudut pandang kondisi seseorang, kita akan melihat berbagai jenis kesejahteraan yang berbeda dengan kondisi orang tersebut. Kesejahteraan dihasilkan dalam bentuk fisik, psikologis (termasuk kesejahteraan emosional dan mental), sosial, dan keuangan (Zemtsov & Osipova, 2016)

Indikator yang akan digunakan untuk mengukur FWB dalam penelitian ini adalah (CFPB, 2015):

- 1) Memiliki kendali atas keuangan. Seperti jika dapat membayar tagihan tepat waktu, tidak memiliki hutang yang tidak terkendali, dan memiliki kemampuan untuk memenuhi kebutuhan
- 2) Memiliki dana darurat terhadap pengeluaran tak terduga dan keadaan darurat. Seperti tabungan, asuransi kesehatan, dan kredit yang berguna



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 3) Memiliki tujuan keuangan. Seperti melunasi pinjaman dalam beberapa tahun tertentu atau menabung dalam jumlah tertentu untuk masa pensiun, dan berada di jalur yang tepat untuk memenuhi tujuan keuangan tersebut juga membuat orang merasa berada dalam kondisi keuangan yang baik.
- 4) Mampu membuat pilihan yang memungkinkan untuk menikmati hidup. Faktor-faktor seperti berlibur, makan di luar sesekali, kembali mengejar pendidikan untuk memperoleh gelar yang lebih tinggi, atau bekerja lebih sedikit untuk menghabiskan lebih banyak waktu bersama keluarga juga dianggap penting untuk kesejahteraan keuangan.

2.3 Digital Financial Literacy

2.3.1 Pengertian Digital Financial Literacy

Digital financial literacy (DFL) adalah gabungan dari dua konsep: literasi keuangan dan literasi platform digital (Tony & Desai, 2020). DFL adalah pengetahuan, keterampilan, kepercayaan diri, dan kemampuan untuk menggunakan produk dan layanan keuangan yang disampaikan secara digital dengan aman, sehingga individu dapat membuat keputusan keuangan yang tepat dan bertindak demi kepentingan keuangan dan sosial terbaik mereka (AFI, 2021). Menurut Morgan et al. (2019), DFL merupakan konsep luas yang mencakup pemahaman risiko keuangan digital, pengenalan alat manajemen risiko keuangan digital, kesadaran akan hak-hak nasabah, dan kesadaran akan proses penyelesaian sengketa keuangan digital. DFL memungkinkan masyarakat menavigasi domain keuangan digital dengan mudah,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

terampil, dan bijaksana, membuat keputusan keuangan yang tepat yang menghasilkan FWB jangka panjang (Kumar et al., 2023)

Dari paparan diatas, maka dapat disimpulkan kemampuan seseorang untuk memahami, menggunakan, dan mengelola elemen keuangan mereka dengan bantuan teknologi digital disebut literasi keuangan digital. Ini mencakup kemampuan untuk beroperasi secara aman dan efektif dalam lingkungan keuangan digital, serta pemahaman tentang berbagai alat dan layanan keuangan yang digunakan oleh teknologi digital.

2.3.2. Pentingnya Digital Financial Literacy

Perkembangan teknologi dan ekonomi digital secara signifikan dipengaruhi oleh DFL. Memahami, menggunakan, dan mengelola elemen keuangan dengan teknologi digital sangat penting untuk meningkatkan akses, efisiensi, dan keamanan keuangan individu. Dengan memahami keuangan digital, seseorang dapat berinvestasi dengan lebih cerdas, mengelola rekening keuangan mereka dengan lebih baik, melakukan transaksi secara online, dan mengakses layanan keuangan. Selain itu, kemampuan ini memungkinkan individu untuk mendapatkan akses ke pendidikan keuangan pribadi, yang memungkinkan mereka untuk belajar lebih banyak tentang perubahan teknologi yang terjadi di dunia keuangan. Secara keseluruhan, memahami keuangan digital membantu orang mengoptimalkan manfaat teknologi dalam mengelola keuangan mereka, mengurangi risiko, dan meningkatkan kemampuan mereka untuk membuat keputusan keuangan yang cerdas di era digital.



2.3.3 Pengukuran Digital Financial Literacy

Ada beberapa indikator yang dapat digunakan untuk mengukur DFL, (Lyons & Kass-Hanna, 2021) yaitu:

1. Pengetahuan keuangan
2. Pengetahuan digital
3. Kesadaran tentang layanan keuangan digital (DFS)
4. Pengetahuan praktis tentang DFS
5. Pengambilan keputusan

2.4 Financial Skill

2.4.1 Definisi Financial Skill

Financial skill ini berkaitan dengan kemampuan seseorang untuk membuat keputusan keuangan yang tepat. Keputusan keuangan ini harus didasari dengan pengetahuan dasar keuangan agar dapat membuat keputusan yang tepat. Tezel (2015) menyebutkan kemampuan untuk menangani masalah keuangan dan menggunakan pengetahuan yang ada untuk mengubahnya menjadi keuntungan dan peluang bagi seseorang yang dikenal sebagai *financial skill*. Priyadharshini (2017) juga menyatakan bahwa *financial skill* adalah kemampuan individu ketika mengambil keputusan keuangan, untuk meminimalkan kemungkinan terjebak dalam masalah keuangan. *Financial skill* juga dapat diartikan sebagai kemampuan individu dalam menggunakan uangnya untuk menjalani kehidupan yang sukses (Falahati et al., 2012).



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Financial skill memungkinkan Konsumen dapat belajar bagaimana menganggarkan, mengeluarkan, dan menyalurkan uang (investasi) (Mahendru et al., 2020). Dengan memperoleh *skill* ini, orang belajar bagaimana merencanakan uang secara efektif, yang memungkinkan mereka untuk membedakan antara kebutuhan uang jangka pendek dan jangka panjang. kemampuan untuk membuat keputusan keuangan yang tepat adalah hasil dari efisiensi alokasi sumber daya keuangan, yang berdampak pada peningkatan stabilitas keuangan (Abdul Razak & Amin, 2020). Pengalokasian sumber daya keuangan dilakukan dengan menggunakan keterampilan penganggaran. Kemampuan untuk mengelola dana dan mengalokasikannya dalam periode tertentu untuk tujuan yang tepat disebut keterampilan penganggaran (Kumar et al., 2023). Kurangnya keterampilan dasar dalam menyusun anggaran dan pengetahuan tentang investasi, kredit, dan produk keuangan lainnya dapat menyebabkan masalah keuangan pribadi (Dewi et al., 2020).

Berdasarkan penjelasan diatas, maka dapat disimpulkan, *financial skill* Kemampuan seseorang untuk mengelola dan mengoptimalkan berbagai aspek keuangan dalam kehidupan pribadi atau bisnis mereka untuk mencegah masalah keuangan. Keterampilan ini mencakup pemahaman tentang berbagai aktivitas dan tindakan yang berkaitan dengan keuangan, yang membantu seseorang mencapai tujuan keuangan mereka, dan mengelola risiko secara bijak.



2.4.2 Pengukuran Financial Skill

Meskipun bervariasi tergantung pada situasi dan kebutuhan, para ahli keuangan biasanya menggunakan beberapa pengukuran *financial skill* (BCFP, 2018). Berikut beberapa diantaranya:

1. Kemampuan untuk menggunakan pengetahuan
2. Kemampuan untuk mengambil keputusan keuangan yang baik
3. Pemahaman yang relevan untuk mengelola situasi yang tidak terduga atau tidak dapat diprediksi
4. Memecahkan masalah keuangan

2.5 Financial Stress

2.5.1 Definisi Financial Stress

Kehidupan sehari-hari dan kesejahteraan pribadi orang dipengaruhi oleh *financial stress* secara lebih luas. Ketika keluarga tidak mampu memenuhi kewajiban keuangan mereka, mereka mengalami *financial stress*. *Financial stress* adalah gejala kesehatan fisik atau mental yang disebabkan oleh kesulitan memenuhi kebutuhan dasar, kesulitan membayar tagihan (Friedline et al., 2021). Kesulitan untuk membayar tagihan rutin dan memenuhi kebutuhan dasar seperti makanan, tempat tinggal, dan pelayanan kesehatan dapat menyebabkan masalah kesehatan. Seperti gejala fisik termasuk tekanan darah tinggi, masalah tidur, atau masalah kesehatan lainnya. Gejala mental termasuk kecemasan, depresi, atau psikologis lainnya. Sejalan dengan itu, ketidakmampuan untuk memenuhi kewajiban keuangan yang dipengaruhi oleh sikap, keyakinan, dan faktor psikologis lainnya disebut *financial stress* (Britt et al., 2015).



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Heo et al. (2020) *financial stress* merupakan respons psikofisiologis terhadap persepsi terhadap ketidakseimbangan, ketidakpastian, dan risiko yang terkait dengan pengelolaan sumber daya keuangan dan pengambilan keputusan. Tanggapan yang diukur adalah contoh respons psikofisiologis. Selain itu, *financial stress* berasal dari kemungkinan kesalahan yang dilakukan oleh anggota keluarga dalam mengelola keuangan mereka.

Dari penjelasan-penjelasan diatas, maka dapat disimpulkan bahwa *financial stress* bukan hanya sekadar kesulitan keuangan, melainkan juga merupakan gejala yang meresap ke dalam kesehatan fisik dan mental. Ini mencakup tekanan yang muncul akibat kesulitan memenuhi kebutuhan dasar dan membayar tagihan, yang pada gilirannya dapat menciptakan respons psikofisiologis dalam tubuh. *Financial stress* bukan hanya hasil dari ketidakseimbangan ekonomi, tetapi juga dipengaruhi oleh persepsi individu terhadap ketidakpastian dan risiko yang terlibat dalam pengelolaan sumber daya keuangan dan pengambilan keputusan.

2.5.2 Faktor-Faktor Financial Stress

Menurut Drentea & Lavrakas (2000), ada beberapa faktor yang mempengaruhi *financial stress*, yaitu:

1. Utang Berlebih

Utang berlebih merujuk pada kondisi di mana seseorang atau suatu entitas memiliki jumlah utang yang melebihi kemampuan mereka untuk



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

membayarnya. Faktor *financial stress* muncul ketika utang tersebut menjadi beban yang berat dan sulit diatasi

2. Pengeluaran yang tidak terduga

Pengeluaran yang Tidak Terduga (*Unexpected Expenses*) adalah situasi di mana seseorang atau suatu entitas dihadapkan pada biaya atau pengeluaran yang tidak diantisipasi sebelumnya. Keberadaan pengeluaran yang tidak terduga dapat menjadi salah satu faktor utama penyebab *financial stress*.

3. Pendapatan yang Tidak Stabil

Pendapatan yang Tidak Stabil dapat menjadi salah satu faktor utama penyebab *financial stress* dalam kehidupan seseorang atau suatu keluarga. Ketidakstabilan dalam penerimaan pendapatan dapat mengarah pada ketidakpastian keuangan, membuat perencanaan keuangan menjadi sulit, dan meningkatkan risiko *financial stress*.

4. Ketidakpastian Ekonomi

Ketidakpastian ekonomi adalah suatu kondisi di mana ada ketidakpastian atau tidak pastinya perkembangan ekonomi di masa depan. Faktor-faktor seperti fluktuasi pasar keuangan, perubahan kebijakan pemerintah, krisis ekonomi global, atau peristiwa tak terduga dapat menciptakan suasana ketidakpastian yang signifikan dalam perekonomian. Ketidakpastian ekonomi memiliki dampak langsung pada tingkat *financial stress* di kalangan individu, bisnis, dan masyarakat secara keseluruhan.



2.5.3 Dampak Financial stress

Financial stress dapat mempengaruhi banyak aspek kehidupan, termasuk kesehatan, kesejahteraan, pendidikan, dan hubungan. Tidak sedikit penelitian yang membuktikan bahwa *financial stress* membawa dampak negatif untuk kehidupan seseorang (Chipeşiu, 2020; Magli et al., 2021; Rahman et al., 2021; Sabri et al., 2021). *Financial stress* dapat menimbulkan akibat yang merugikan, seperti kesehatan fisik dan mental. Bahkan tidak jarang mempengaruhi hubungan dengan pasangan (Britt et al., 2015). Namun beberapa penelitian lainnya menyebutkan bahwa *financial stress* membawa pengaruh yang positif untuk seseorang (Balatif & Silalahi, 2024; Ravikumar et al., 2022). Hal ini mungkin terjadi karena *financial stress* telah mendorong individu untuk menjadi lebih konservatif dalam hal pengeluaran, dan tidak mengurangi tabungan dan dana yang mereka miliki selama masa-masa sulit. Mereka menyatakan bahwa orang yang pernah mengalami *financial stress* cenderung menggunakan strategi yang fokus pada masalah (menggunakan pengetahuan untuk memecahkan masalah)

2.5.4 Pengukuran Financial Stress

Indikator dalam pengukuran *financial stress* (Delafröoz & Paim, 2013) seperti:

1. Kekhawatiran apabila terlambat membayar tagihan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

2.6 Financial Self-Efficacy

2.6.1 Definisi Self-Efficacy

Self-Efficacy pertama kali diperkenalkan oleh Bandura (1977). Menurut Albert Bandura, *self-efficacy* adalah keyakinan seseorang tentang kemampuan mereka untuk mengorganisasi dan melakukan tindakan-tindakan tertentu untuk menunjukkan keahlian tertentu (Bandura, 1977). Ini menunjukkan orang-orang yang memiliki keyakinan bahwa mereka dapat melakukan sesuatu yang memiliki kekuatan untuk mengubah apa yang terjadi di lingkungan mereka. *Self-efficacy* memainkan peran penting dalam motivasi, perilaku, dan pencapaian tujuan. Menurut Faique et al. (2017), *self-efficacy* yang tinggi lebih cenderung memikirkan usaha dengan cara yang positif, sedangkan *self-efficacy* yang rendah cenderung memikirkan usaha dengan cara yang negatif. Dalam konsep keuangan pribadi, *self-efficacy* didefinisikan sebagai keyakinan seseorang terhadap kemampuan mereka untuk mengubah perilaku keuangan mereka yang lebih baik (Farrell et al., 2016). *Financial self-efficacy* menandakan ukuran kepercayaan diri yang dimiliki seseorang untuk membuat



keputusan keuangan yang tepat dengan harapan mendapatkan keuntungan keuangan dari keputusan tersebut (Hayhoe & Gutter, 2012).

Berdasarkan penjelasan diatas, *financial self-efficacy* merujuk pada tingkat kepercayaan seseorang terhadap kemampuan mereka untuk mengelola keuangan pribadinya dengan baik. Hal ini mencakup kepercayaan mereka terhadap kemampuan mereka untuk mengatasi masalah keuangan, mengelola anggaran, menginvestasikan uang dengan cerdas, dan membuat keputusan keuangan yang bijaksana. Salah satu cara untuk menjelaskan seberapa siap seseorang untuk mengambil tindakan yang berkaitan dengan keuangan pribadinya untuk mencapai FWB adalah dengan mempertimbangkan *financial self-efficacy*.

2.6.2 Faktor yang mempengaruhi Financial Self-Efficacy

Menurut Omrod (2008), ada beberapa faktor yang mempengaruhi perkembangan *Self-Efficacy* yaitu:

1. Keberhasilan dan kegagalan pembelajaran sebelumnya

Keberhasilan dalam mengelola keuangan dapat meningkatkan rasa percaya diri dan keyakinan diri seseorang dalam kemampuannya untuk membuat keputusan keuangan yang bijaksana. Sebaliknya, kegagalan atau kesulitan keuangan dapat merendahkan keyakinan diri dan meningkatkan ketidakpercayaan terhadap kemampuan diri sendiri dalam mengelola keuangan. Ketika seseorang mengalami kegagalan dalam proses mencapai kesuksesan, mereka dapat belajar bahwa mereka



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

dapat mencapai tujuan dengan lebih banyak usaha dan bahwa kegagalan dapat menjadi stimulus atau dorongan untuk mengembangkan *self-efficacy* yang lebih kuat.

2. Pesan dari orang lain

Jika individu menerima umpan balik positif dan dorongan dari lingkungan mereka, ini dapat meningkatkan keyakinan mereka terhadap kemampuan mereka dalam mengelola keuangan. Sebaliknya, kritik atau pesan negatif dapat merusak keyakinan diri. Tetapi disisi lain umpan balik negatif juga dapat meningkatkan apabila dikomunikasikan dengan menunjukkan keyakinan bahwa perbaikan itu sangat mungkin

3. Keberhasilan dan kegagalan orang lain

Ketika seseorang menilai peluang kesuksesan mereka sendiri, mereka sering mempertimbangkan kesuksesan dan kegagalan orang lain. Jika seseorang melihat orang lain berhasil dalam mengelola keuangan mereka, hal ini dapat meningkatkan keyakinan diri mereka sendiri terhadap kemampuan untuk melakukan hal serupa. Sebaliknya, jika mereka melihat orang lain gagal atau menghadapi kesulitan keuangan, hal itu dapat merugikan keyakinan diri mereka. Pengalaman dan hasil pengamatan ini dapat membentuk keyakinan individu tentang kemampuan mereka sendiri dalam mengelola keuangan dan mengambil keputusan keuangan yang tepat.

4. Keberhasilan dan kegagalan dalam kelompok yang lebih besar

Jika seseorang melihat orang lain dalam kelompoknya berhasil dalam mengelola keuangan dengan baik, hal ini dapat meningkatkan keyakinan diri atau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

financial self-efficacy mereka. Contohnya, jika seseorang melihat teman atau rekan kerja yang memiliki pengelolaan keuangan yang baik, seperti investasi yang cerdas atau pengelolaan utang yang efektif, hal itu dapat memberikan keyakinan pada individu bahwa mereka juga bisa berhasil dalam hal keuangan. Sebaliknya jika banyak orang dalam lingkungan sosial seseorang mengalami kesulitan keuangan atau kegagalan investasi, hal itu bisa merangsang keraguan diri dan mereduksi keyakinan diri dalam mengelola keuangan

2.6.3 Pengukuran Financial Self-Efficacy

Menurut (Lown, 2011) , terdapat tiga indikator utama dalam *financial self-efficacy* yang dapat digunakan untuk mengukur kemampuan individu dalam mengelola keuangan. Ketiga indikator tersebut adalah sebagai berikut:

1. Magnitude (Tingkat Kesulitan)

Indikator pertama ini mengukur tingkat kesulitan yang dihadapi individu dalam menyelesaikan tugas keuangan tertentu. Faktor-faktor ini memengaruhi pemilihan perilaku yang dilakukan berdasarkan tingkat kesulitan yang dirasakan. Seorang individu cenderung akan berusaha untuk menyelesaikan tugas yang dirasa mampu dilakukannya dan menghindari situasi atau tugas yang dianggap terlalu sulit. Dalam konteks keuangan, dimensi ini terlihat dari keyakinan seseorang dalam membuat keputusan keuangan serta kemampuannya dalam menangani masalah keuangan yang ada.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Generality (Generalisasi)

Dimensi ini mengukur sejauh mana individu percaya pada kemampuannya untuk menyelesaikan berbagai jenis tugas, baik yang sudah biasa dilakukan maupun yang belum pernah dicoba. Indikator ini menggambarkan sejauh mana seseorang merasa yakin terhadap kemampuannya dalam menyelesaikan tugas-tugas keuangan yang beragam. Dalam bidang keuangan, dimensi ini dapat terlihat dari keyakinan individu dalam mengambil sikap positif terhadap berbagai pilihan keuangan dan tingkat keingintahuan yang tinggi terhadap beragam pilihan tersebut.

3. Strength (Kekuatan)

Dimensi ketiga ini berkaitan dengan keyakinan diri individu dalam menyelesaikan tugas tertentu, terutama ketika mereka menghadapi tantangan. Individu yang memiliki keyakinan diri yang kuat cenderung lebih menyukai tugas-tugas yang sulit. Mereka juga akan memiliki keyakinan yang tinggi terhadap kemampuan diri mereka untuk menyelesaikan tugas tersebut, bahkan ketika dihadapkan dengan kesulitan dan hambatan. Dalam konteks keuangan, hal ini dapat dilihat dari tingkat keyakinan seseorang dalam mengelola masalah keuangan dan komitmen yang kuat terhadap perencanaan keuangan jangka panjang.



2.7 Financial Well-Being dalam Perspektif Islam

Dalam Islam, kesejahteraan terdiri dari kesejahteraan material, spiritual, dan moral. Tujuan ekonomi Islam adalah untuk mencapai kesejahteraan manusia secara keseluruhan, yang mencakup kesejahteraan individu, masyarakat, dan negara. Sistem ekonomi syariah, yang sepenuhnya didasarkan pada Al-Qur'an dan As-Sunnah, serta memiliki hukum yang mewajibkan prosedur transaksinya sepenuhnya untuk mencapai kesejahteraan masyarakat. kesejahteraan masyarakat tidak hanya diukur dari sudut pandang materil, tetapi juga dari sudut pandang akibat sosial, mental, dan spiritual setiap individu, serta dampaknya terhadap lingkungan.

FWB adalah cerminan dari kehidupan yang seimbang dan bermartabat. Prinsip utama yang mengarahkan FWB ini adalah taat pada ajaran Islam yang mencakup keadilan, kejujuran, dan keberkahan. Islam menegaskan bahwa kekayaan dan harta harus diperoleh dan dikelola dengan cara yang halal dan bermanfaat. Keberkahan dalam rezeki ditekankan, di mana kekayaan yang diperoleh dengan cara yang baik dan dijalankan dengan rasa syukur kepada Allah dianggap sebagai jalan menuju kesejahteraan yang sejati. Dengan mematuhi prinsip-prinsip ini, umat Islam diharapkan mencapai kesejahteraan keuangan yang tidak hanya mencakup aspek materi, tetapi juga spiritual dan sosial, menciptakan harmoni dalam kehidupan mereka.

Allah Subhanahu wata'ala berfirman dalam Surah Al-Baqarah ayat 172:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُلُوا مِن طَيِّبَاتِ مَا رَزَقْنَاكُمْ وَاشْكُرُوا لِلَّهِ إِن كُنتُمْ إِيَّاهُ تَعْبُدُونَ

yâ ayyuhalladzîna âmanû kulû min thayyibâti mâ razaqnâkum wasykurû lillâhi ing kuntum iyyâhu ta'budûn.

“Wahai orang-orang yang beriman, makanlah apa-apa yang baik yang Kami anugerahkan kepadamu dan bersyukurlah kepada Allah jika kamu benar-benar hanya menyembah kepada-Nya.”

Melalui ayat ini, Allah SWT mengingatkan orang-orang yang beriman bahwa Dia semata-mata memberi rezeki dan membiarkan mereka memanfaatkan rezeki yang baik. Allah SWT juga berfirman bahwa tidak ada larangan untuk mengambil rezeki yang baik, melainkan agar hamba-Nya meninggalkan rezeki yang tidak baik. Pelarangan ini tidak dibuat karena Allah SWT ingin umatnya menghadapi kesulitan dan kesulitan dalam mencari rezeki, karena Dia sendirilah yang memberi rezeki kepada manusia

2.8 Penelitian Terdahulu

Penelitian sebelumnya digunakan sebagai referensi untuk melihat seberapa besar pengaruh hubungan antara satu variabel penelitian dengan penelitian lain. Dilakukan dengan membandingkan penelitian sebelumnya dengan penelitian ini, di mana variabel independen dikaitkan dengan variabel dependen judul yang dipilih



Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul	Publikasi	Variabel	Metode Analisis	Hasil Penelitian
1	Chotung, Youngsoo; Chatterjee, Swarn Pak, Tae-Young	Digital Financial Literacy and Financial Well-Being	Finance Research Letters, volume 58, part B, December 2023, 104438	Independent: Digital financial literacy Dependent: Financial well-being	Multiple Regression Analysis	Using online survey data, this study shows that digital financial literacy is associated with financial well-being, and this association is largely due to financial knowledge and the ability to protect against digital fraud. Digital financial literacy carried larger marginal effects on financial well-being compared to financial knowledge, and demonstrated significant effects across sociodemographic groups.
2	Sisnandingsih Muar, Fachrurrozi, Nana Sari	How Do Digital Financial Literacy, Financial Behavior, And Skills Affect Financial Well-Being? An Exploratory Study On Gen Z	Integrated Journal of Business and Economics, 8(1) 2024 hal 728-744	Independent: Digital financial literacy, financial behavior, financial skill, Dependent: Financial well-being Mediasi: Financial Skill, financial	Multiple Regression Analysis	The research results show that financial behavior has a direct influence on FWB, DFL has an indirect influence through financial behavior on FWB. and financial skills have a positive effect on FWB



			behavior		
Michael Thomas Jr	G. The Impact of Social Capital, Financial Knowledge, Skill, And Attitudes on Financial Well-Being Across Federal Poverty Level Status	(Doctoral Dissertation, University of Georgia), August 2019	Independent: Modal sosial, financial knowledge, financial skill, financial attitude Dependent: Financial well-being	Multiple Regression Analysis	Concerning social capital, bridging capital was the only social capital construct that produced a significant result. And, like the first regression analysis, bridging capital was negatively associated with financial well-being. Financial knowledge, where the research clearly demonstrates mixed results on its effect on improving one's financial well-being, was only significant for households above 200% of the federal poverty level. Financial skill and financial attitudes were highly significant and positively associated with financial well-being across all four models.
Susaningsih Muat and Khairil Henry	Lecturers' Financial Wellness: The Role Of Religiosity, Financial Literacy, Behavior, And Stress With Gender As The Moderating Variable	Journal of Accounting and Investment, 24(2), 427–449. https://doi.org/10.18196/jai.v24i2.17428	Independent: Religiusitas, financial literacy, financial behavior, financial stress Dependent: Financial wellness Mediasi:	Multiple Regression Analysis	The study findings highlighted that financial behavior and religiosity positively impacted financial wellness, while financial stress significantly negatively influenced financial wellness. The study also confirmed the moderation role of gender in the relationship between financial literacy and financial wellness.



2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.	Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang 1. Dilarang mengutip, menjual atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber. a. Pengutipan harus mencantumkan kepenyertaan, penelitian, penulisan karya ilmiah, dan penyusunan laporan, penulisan karya tulis. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.			Gender			
		Amir, Sofia Abd Aziz, Nurazleena Ismail, Nadia Farleena, Roseliza Hamid, Abd Aziz Abd Rahim	Determinants of Financial Well-Being Among Nurses at Private Hospital in Kelantan	Global Business and Management Research: An International Journal Vol. 13, No. 4 (2021)	Independent: Financial behavior, financial satisfaction, financial skill Dependent: Financial well-being	Multiple regression analysis	The findings of the study indicated that financial satisfaction and financial behavior have significant relationship while financial skill has an insignificant relationship with financial well-being
		Nguyen Minh Sanh	Financial well-being of Vietnamese students	Investment Management and Financial Innovations, 18(4), 355-365. doi:10.21511/imfi.18(4).2021.29	Independent: Financial attitude, financial behavior, financial self-efficacy, financial knowledge and financial skill Dependent: Financial well-being	Multiple regression analysis	Empirical study results show that three factors, such as Financial Attitude, Financial Behavior, and Financial Self-Efficacy, have a direct impact, while two other factors, Financial Knowledge and Financial Skills, have an indirect impact on financial well-being of students in Vietnam
7	Amirah Shazana Magli, Mohamad	Influence of Financial	International Journal of	Independent: Financial	Multiple Regression	Financial behavior and internal locus of control were shown to positively impact financial well-	



2. Dilarang mengemukakan dan memperbarai hak cipta yang telah diterbitkan atau dipublikasikan dalam bentuk apapun tanpa izin dari penerbit atau penyalur.	Fazli Hushniyah Abdul Rahim & Mohd Amin Othman	Behavior, Financial Stress and Locus of Control on Financial Well-Being among B40 Households in Selangor During the Pandemic	Academic Research in Business and Social Sciences Vol. 1 1, No. 12, 2021, E-ISSN: 2222-6990 © 2021 HRMARS	behavior, financial stress and locus of control Dependent: Financial well-being	Analysis being; whereby financial stress was negatively influencing financial well-being
8. Dilarang mengemukakan dan memperbarai hak cipta yang telah diterbitkan atau dipublikasikan dalam bentuk apapun tanpa izin dari penerbit atau penyalur.	Malhafuzur Rahman, Che Ruhana Muhammad Mehedi Masud, Moniruzzaman Sarker, Nazreen Chowdhury and T.	The Role Of Financial Behaviour, Financial Literacy, And Financial Stress In Explaining The Financial Well-Being Of B40 Group In Malaysia	Future Business Journal, 7(1), 52. https://doi.org/10.1186/s43093-021-00099-0	Independent: financial behavior, financial literacy, and financial stress Dependent: Financial well-being	Multiple Regression Analysis The results demonstrate that financial behavior is the key antecedent followed by financial stress and financial literacy in predicting financial well-being.
9. Dilarang mengemukakan dan memperbarai hak cipta yang telah diterbitkan atau dipublikasikan dalam bentuk apapun tanpa izin dari penerbit atau penyalur.	Murti Shahnaz M ahdzan, Rozaimah Zainudin, Mohd Edil Abd	Determinants of Subjective Financial Well-Being	<i>Social Indicators Research</i>, 146(3), 699–	Independent: Financial behavior,	Multiple Regression Analysis Financial behaviour and LOC have a significant positive relationship with SFWB, while financial stress and financial knowledge have a significant negative relationship with SFWB across all



2. Dilarang mengemukakan dan menyalin sebagian atau seluruhnya tanpa izin dari pihak yang bersangkutan.	Sukor, Fauzi Zainir, Wan Marhami Wan Ahmad	Across Three Different Household Income Groups in Malaysi	726. https://doi.org/10.1007/s11205-019-02138-4	Financial stress, Financial knowledge, Locus of control Dependent: Subjective financial well-being		households. However, among the B40 group, financial knowledge had no significant relationship with SFWB
	Mohamad Fazli Sabri, Mervin Anthony, Rusitha Wijekoo, Siti Shazwani Ahmad Suhaimi, Husniyah Abdul Rahim, Amira Shazana Magli & Muhammad Pisol Mat Isa	The Influence of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, and Financial Strain on Young Adults' Financial Well-Being	International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences Vol. 11, No. 12, 2021, E-ISSN: 2222-6990 © 2021 HRMARS	Independent: Financial knowledge, financial socialization, financial behavior, and financial strain Dependent: Financial well-being	Multiple Regression Analysis	All four financial well-being determinants examined (financial knowledge, financial socialization, financial behavior, financial strain) were revealed significant, and only financial strain had a negative relationship with financial well-being
	Chipeşiu Ana Maria	The Role Of Personality In The Relationship Between Financial Stress	Studia Doctoralia, 11(2), 81–92. https://doi.org/10.47040/sd/sdps	Independent: Financial stress Dependent: Financial well-	Multiple Regression Analysis	The results showed that only Openness to experience, as a personality factor, has a moderating effect on the relationship between financial stress and well-being



2. Dilarang mengutip atau menjiplak seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin dari UIN SUSKA RIAU.	1. Dilarang mengutip atau menjiplak seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin dari UIN SUSKA RIAU.	And Well-Being In Young People	yach.v11i2.114	being Moderasi: Personality		
		Relationship Between Financial Stress And Financial Well-Being Of Micro And Small Business Owners: Evidence From India	Problems and Perspectives in Management, 20(4), 306-319. doi:10.21511/ppm.20(4).2022.23	Independent: Financial stress, financial resilience Dependent: Financial well-being Moderasi: Psychological	Deskriptif analysis	Financial stress significantly impacts financial well-being (28.4%). Financial resilience has a partial mediation effect (65%) on financial stress and financial well-being. Finally, psychological capital moderates indirect relationships among financial stress, financial resilience, and financial well-being
		The Effect Of Financial Education And Financial Stress On Financial Well-Being With The Use Of Financial Technology	Quality access to success Vol. 25, No. 199/ March 2024	Independent: Financial education and financial stress Dependent: Financial well-being Mediator: Financial technology	Multiple regression analysis	The results of this study indicate that Financial Education has a negative and not significant effect on Financial Well-Being in the Millennial Generation in Medan City, Financial Stress has a positive and significant, Financial Education has a positive and significant effect on Use of Financial Technology in the Millennial Generation in Medan City, Financial Stress has a positive and significant effect on Use of Financial Technology in the Millennial Generation in Medan City, Use of Financial Technology has a positive and significant effect on Financial Well-Being in the Millennial Generation in Medan City, Use of Financial



- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerbitan buku, dan sebagainya
 - b. Pengutipan tidak mengikat bagi pengguna yang diperbolehkan untuk mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

					Technology is able to mediate the relationship between Financial Education and Financial Well-Being, Use of Financial Technology unable to mediate the effect of Financial Stress on Financial Well-Being.
14	Nicholas Renaldo, Sudarno Sudarno, Marice Bortu Hutahuruk	The Improvement Of Generation Z Financial Well-Being In Pekanbaru	JMK, vol 22, No. 2, September 2020, 142–151 ISSN 1411-1438 print / ISSN 2338-8234 DOI: 10.9744/jmk.22.2.142–151	Independent: Financial self-efficacy, financial attitude, financial knowledge, financial behavior, locus of control Dependent: Financial well-being	Multiple Regression Analysis All classic assumptions met the criteria and testing produced financial self-efficacy, financial attitude, financial knowledge, financial behavior, and had a significant positive effect on financial well-being. However, locus of control had no significant effect on financial well-being
15	Mohamad Fazli Sabra, Rusitha Wijakoonb, and Hushiyah Abd Rahim	The Influence Of Money Attitude, Financial Practices, Self-Efficacy And Emotion Coping On Employees' Financial Well-	Management Science Letters 10 (2020) 889–900	Independent: Money attitude, financial practices, self-efficacy and emotion coping dependent:	Multiple regression analysis The results also showed that money attitude, financial practices, and self-efficacy were positively predicting FWB, and meanwhile, emotion coping was negatively predicting the FWB. Furthermore, employees with greater level of money attitude, financial practices, and self-efficacy have greater FWB



		Being		Financial well-being		
16	Benard Soedjadi	Alkali	The Contribution Effect Of Learning Experience On Financial Well-Being Of Government Retirees In North-Central Nigeria	Working with Older People, 27(1), 15–25. https://doi.org/10.1108/WWOP-07-2021-0037	Independent: financial knowledge, financial planning and financial self-efficacy Dependent: financial well-being	Multiple regression analysis Confirmatory factor analysis results confirmed that financial knowledge, financial planning and financial self-efficacy are factors of learning experience. Although the sub-domains of the learning experience are significant predictors of financial well-being, financial knowledge has a significant effect on financial well-being, followed by financial planning and financial self-efficacy.
17	Ravivathani Thuraisingam, Shanthyaruby Buvanendra, K. C. K. Fernando		Effect Of Psychological Factors And Financial Behavior On Financial Well-Being Of Equity Investors In Sri Lanka	Journal Of Emerging Financial Markets And Policy, Vol. 1, No. 2, Dec. 2022	Independent: Financial risk tolerance, Financial self-efficacy Dependent: Financial well-being	Multiple regression analysis The results show that financial risk tolerance negatively impacts financial well-being, suggesting that those who are more willing to take risks have lower financial well-being. Results also show that financial behavior positively affects financial well-being. However, contrary to this expectation, this study did not establish a significant direct relationship between financial self-efficacy and financial well-being
18	Shelilah E. Dare, Wilco W. van Dijk, Eric van Dijk, Lotte F. van Dille		How Executive Functioning and Financial Self-efficacy	Journal of Family and Economic Issues (2023) 44:232–	Independent: Executive functioning,	Multiple Regression Analysis The results showed that financial self-efficacy was strongly positively related to financial well-being via positive financial behaviors. Our results did not show that executive functioning



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerbitan buku, atau untuk keperluan lain yang wajar UIN Suska Riau.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin dari UIN Suska Riau.

in Marcello Gallucci & Ola Simonse	Predict Subjective Financial Well-Being via Positive Financial Behaviors	248 https://doi.org/10.1007/s10834-022-09845-0	financial self-efficacy Dependent: Financial well-being Mediasi: Positive financial behavior	was related to financial wellbeing via positive financial behaviors, nor that executive functioning or financial self-efficacy operated as moderator.
------------------------------------	--	--	--	---



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2.9 Variabel Penelitian

Dalam penelitian ini, ada dua variabel: variabel bebas (*independent variable*) dan variabel terikat (*dependent Variable*).

1. Variabel Bebas (Independent Variable)

Variabel bebas didefinisikan sebagai variabel yang mempengaruhi atau menyebabkan perubahan atau munculnya variabel dependen (terikat) (Sugiyono, 2019) menggunakan simbol X. Variabel bebas dalam penelitian ini adalah:

- 1) *Digital financial literacy* (X)
- 2) *Financial skill* (X)
- 3) *Financial stress* (X)
- 4) *Financial self-efficacy* (X)

2. Variabel Terikat (*Dependent Variable*)

Variabel yang dipengaruhi atau akibat dari adanya variabel bebas disebut variabel dependen (Sugiyono, 2019). Variabel ini menggunakan simbol (Y). Variabel terikat dalam penelitian ini adalah FWB (Y)

2.10 Kerangka Pemikiran

Kerangka berpikir menunjukkan bagaimana teori berhubungan dengan berbagai elemen yang telah ditentukan sebagai masalah penting (Sugiyono, 2019). Berikut Kerangka Pemikiran penelitian ini:

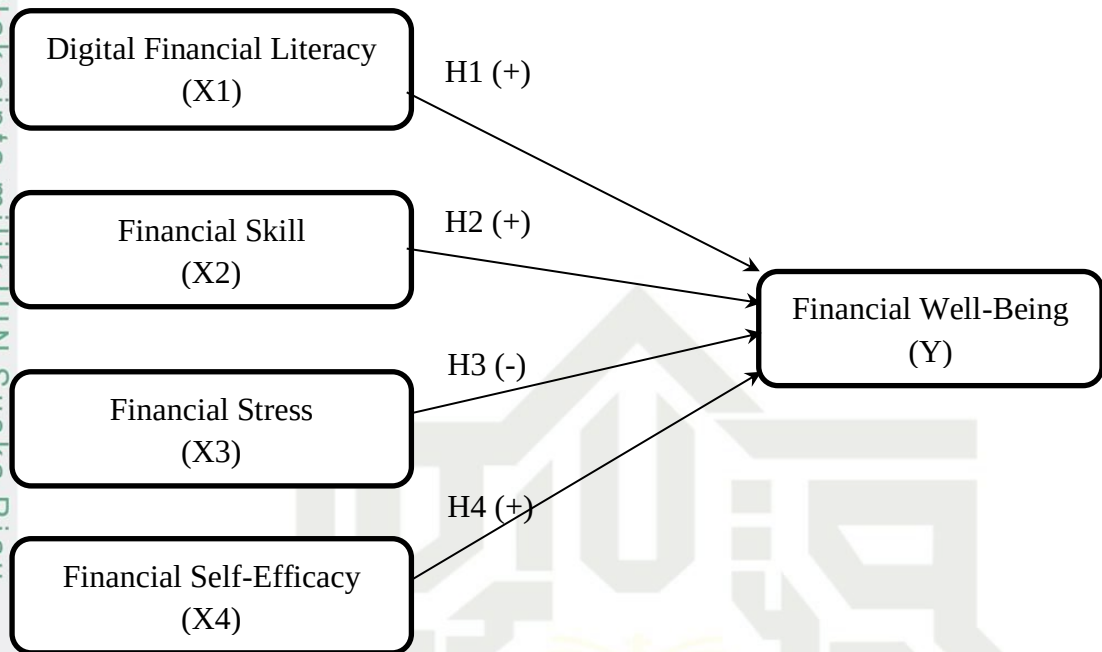


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Gambar 2. 2 Kerangka Pemikiran

2.11 Konsep Operasional Variabel

Tabel 2. 2 Konsep Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi	Item	Skala
1	Digital Financial Literacy (DFL)	DFL adalah pengetahuan, keterampilan, kepercayaan diri, dan kemampuan untuk menggunakan produk dan layanan keuangan yang disampaikan secara digital dengan aman, sehingga individu dapat membuat keputusan keuangan yang tepat dan bertindak	1. Memiliki pemahaman yang baik tentang produk pembayaran digital 2. Memiliki pemahaman yang baik tentang aset digital produk 3. Memiliki pengalaman menggunakan produk dan layanan fintech untuk pembayaran digital 4. Pengalaman menggunakan produk dan layanan fintech untuk pembiayaan (pinjaman) dan investasi 5. Pengalaman menggunakan produk dan layanan fintech untuk pengelolaan aset	Likert



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

		demi kepentingan keuangan dan sosial terbaik mereka (AFI, 2021).	6. Kesadaran akan potensi risiko keuangan dalam penggunaan penyedia keuangan digital atau fintech 7. Memiliki kemampuan yang baik dalam mengelola aktivitas keuangan melalui platform digital 8. Memiliki kontrol yang baik terhadap aktivitas keuangan menggunakan digital (Setiawan et al., 2022)	
2	Financial Skill	kemampuan untuk menangani masalah keuangan dan menggunakan pengetahuan yang ada untuk mengubahnya menjadi keuntungan dan peluang bagi seseorang yang dikenal sebagai <i>financial skill</i> (Tezel, 2015)	1. Saya tahu cara membuat keputusan keuangan yang rumit 2. Saya mampu membuat keputusan keuangan yang baik bagi saya 3. Saya tahu bagaimana membuat diri saya menindaklanjuti niat keuangan saya 4. Saya mampu mengenali investasi keuangan yang baik 5. Saya tahu cara menjaga diri agar tidak memiliki pengeluaran yang banyak 6. Saya tahu cara menyelamatkan diri dari masalah keuangan (BCFP, 2018)	Likert
3	Financial Stress	<i>Financial stress</i> adalah gejala kesehatan fisik atau mental yang disebabkan oleh kesulitan memenuhi kebutuhan dasar, kesulitan membayar tagihan (Friedline et al.,	1. Saya tidak bisa tidur karena khawatir dengan pembayaran tagihan 2. Saya khawatir dengan biaya pengobatannya 3. Saya menderita depresi dan itu menambah berat badan saya. 4. Stres membuat saya mudah sakit (Delafronz & Paim, 2013)	Likert



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4	Financial Self-Efficacy	Dalam konsep keuangan pribadi, <i>self-efficacy</i> didefinisikan sebagai keyakinan seseorang terhadap kemampuan mereka untuk mengubah perilaku keuangan mereka yang lebih baik (Farrell et al., 2016)	1. Saya selalu bisa mengatasi permasalahan sulit jika saya berusaha keras 2. Saya tetap berpegang pada rencana pengeluaran ketika ada pengeluaran tak terduga 3. Saya tertantang untuk membuat kemajuan menuju tujuan keuangan 4. Saya dapat menemukan cara untuk mendapatkan apa yang saya inginkan 5. Saya merasa yakin dengan kemampuan saya dalam mengelola keuangan 6. Dengan kemampuan yang baik, saya yakin dengan kondisi keuangan saya di masa depan (Lown, 2011)	
5	Financial Well-Being	FWB adalah keadaan di mana seseorang memiliki kemampuan untuk memenuhi kewajiban keuangan saat ini, merasa aman tentang keuangan mereka di masa depan, dan memiliki kemampuan untuk membuat pilihan yang meningkatkan kebahagiaan hidup mereka (CFPB, 2017)	1. Saya dapat menangani pengeluaran besar yang tidak terduga 2. Saya mengamankan masa depan keuangan saya 3. Saya dapat menikmati hidup karena cara saya mengelola uang saya 4. keuangan saya untuk bulan itu 5. Saya mempunyai sisa uang di akhir bulan 6. Saya tertinggal dengan keuangan saya 7. Keuangan saya mengendalikan hidup saya (CFPB, 2015)	Likert



2.12 Hipotesis Penelitian

Hipotesis adalah solusi sementara untuk rumusan penelitian. Data yang dikumpulkan harus menunjukkan hipotesis itu benar. Secara statistik, hipotesis didefinisikan sebagai pernyataan tentang keadaan populasi yang akan diuji dengan data sampel penelitian untuk membuktikan kebenarannya (Sugiyono, 2019). Berdasarkan identifikasi masalah, rumusan masalah dan landasan teori serta dukungan penelitian terdahulu yang telah diteliti maka dapat disusun hipotesis sebagai berikut:

a. Pengaruh Digital Financial Literacy terhadap Financial Well-Being

Literasi keuangan digital sebagai pengetahuan, keterampilan, keyakinan, dan kemampuan untuk menggunakan keuangan digital (AFI, 2021). DFL merupakan konsep luas yang mencakup pemahaman risiko keuangan digital, pengenalan alat manajemen risiko keuangan digital, kesadaran akan hak-hak nasabah, dan kesadaran akan proses penyelesaian sengketa keuangan digital. Choung et al. (2023) menunjukkan bahwa DFL berhubungan positif dengan FWB. Ini disebabkan Karena pengetahuan keuangan dan kemampuan untuk melindungi diri dari penipuan digital. Menurut Kumar et al. (2023), DFL memungkinkan individu menavigasi domain keuangan digital dengan mudah, terampil, dan bijaksana, membuat keputusan keuangan yang tepat yang menghasilkan FWB jangka panjang. Ia menemukan keterampilan memiliki pengaruh langsung terhadap pengambilan keputusan keuangan dan persepsi kesejahteraan keuangan, seiring dengan munculnya literasi keuangan digital sebagai prediktor langsung dan tidak langsung pengambilan keputusan

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



keuangan. Begitupun (Muat et al., 2024) yang menemukan hubungan tidak langsung antara DFL dengan FWB. Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H1: Diduga digital financial literacy berpengaruh positif terhadap FWB

b. Pengaruh Financial Skill terhadap Financial Well-Being

Tezel (2015) menyebutkan kemampuan untuk menangani masalah keuangan dan menggunakan pengetahuan yang ada untuk mengubahnya menjadi keuntungan dan peluang bagi seseorang yang dikenal sebagai *financial skill*. *Financial skill* dapat diartikan sebagai kemampuan individu dalam menggunakan uangnya untuk menjalani kehidupan yang sukses (Falahati et al., 2012). Ini melibatkan pemahaman yang kuat tentang konsep-konsep keuangan dasar, termasuk pengelolaan pendapatan, pengeluaran, perencanaan anggaran, investasi, dan pemahaman tentang instrumen keuangan. Menurut Kumar et al. (2023) kemampuan untuk mengelola dana dan mengalokasikannya dalam periode tertentu untuk tujuan yang tepat disebut keterampilan penganggaran dan ditemukan *financial skill* secara langsung mempengaruhi pengambilan keputusan keuangan dan *perceived financial well-being* (PFWB). Menurut penelitian lain (Muat et al., 2024), individu dengan tingkat *financial skill* yang lebih tinggi akan mengalami FWB yang lebih baik pada saat ini dan juga di masa. Namun berbeda dengan penelitian Aziz et al. (2021), dimana *financial skill* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap FWB. Menurutnya tingkat *financial skill* yang lebih tinggi tidak selalu berarti FWB yang lebih baik.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Begitupun Minh Sang (2021) tidak menemukan adanya pengaruh langsung *financial skill* terhadap FWB. Berdasarkan uraian penelitian diatas, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H2: Diduga financial skill berpengaruh secara positif terhadap FWB

c. Pengaruh Financial Stress terhadap Financial Well-Being

Financial stress adalah gejala kesehatan fisik atau mental yang disebabkan oleh kesulitan memenuhi kebutuhan dasar, kesulitan membayar tagihan (Friedline et al., 2021). *Financial stress* bukan hanya hasil dari ketidakseimbangan ekonomi, tetapi juga dipengaruhi oleh persepsi individu terhadap ketidakpastian dan risiko yang terlibat dalam pengelolaan sumber daya keuangan dan pengambilan keputusan. Menurut penelitian Magli et al. (2021), *financial stress* dapat menimbulkan akibat yang merugikan, seperti semakin tertekan dan gelisah dengan keadaan keuangan saat ini, maka ditemukan *financial stress* berpengaruh negatif signifikan terhadap FWB. Hal ini sejalan dengan penelitian lainnya ((Muat & Henry, (2023); (Rahman et al., 2021); (Sabri et al., 2021); (Chipeşiu, 2020)). Sedangkan menurut penelitian Ravikumar et al. (2022), FWB tidak terpengaruh secara negatif oleh *financial stress*. Hal ini mungkin terjadi karena *financial stress* telah mendorong individu untuk menjadi lebih konservatif dalam hal pengeluaran, dan tidak mengurangi tabungan dan dana yang mereka miliki selama masa-masa sulit. Begitupun penelitian lain yang menyatakan bahwa orang yang pernah mengalami *financial stress* cenderung menggunakan strategi yang fokus pada masalah (menggunakan pengetahuan untuk



memecahkan masalah), sehingga *financial stress* berdampak positif pada FWB mereka (Balatif & Silalahi, 2024).

Berdasarkan uraian diatas, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H3: Diduga *financial stress* berpengaruh secara negatif terhadap FWB

d. Pengaruh *Financial Self-Efficacy* terhadap *Financial Well-Being*

Konsep *financial self-efficacy* didefinisikan sebagai keyakinan seseorang terhadap kemampuan mereka untuk mengubah perilaku keuangan mereka ke arah yang lebih baik (Farrell et al., 2016). Membantu mereka menjadi lebih percaya diri dalam mencapai tujuan mereka. Seseorang yang memiliki *self-efficacy* tinggi akan lebih percaya diri dalam bertindak daripada seseorang yang *self-efficacy* rendah. Penelitian yang telah dilakukan (Minh Sang, 2021; Renaldo et al., 2020; Sabri et al., 2020) mengungkapkan bahwa penelitian mereka mendukung hubungan positif signifikan antara *self-efficacy* dengan FWB. Seiring dengan peningkatan tekanan, orang-orang dengan dimensi *self-efficacy* yang lebih rendah menunjukkan tingkat kesejahteraan yang lebih rendah dibandingkan dengan mereka yang memiliki dimensi *self-efficacy* yang lebih tinggi. Hal ini juga sejalan dengan penelitian Soepding (2023). Namun bertentangan dengan penelitian lain yang mengungkapkan bahwa tidak menemukan hubungan langsung yang antara *financial self-efficacy* dan FWB. *Financial self-efficacy* mungkin berhubungan secara tidak langsung dengan FWB (Thuraisingam et al., 2022). Dan studi lainnya menggunakan *financial behavior* untuk memediasi hubungan *financial self-efficacy* terhadap FWB (Dare et al., 2023)



Berdasarkan uraian diatas, maka dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

H4: Diduga financial self-efficacy berpengaruh secara positif terhadap FWB



UIN SUSKA RIAU

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian

Lokasi penelitian ini dilakukan di Provinsi Riau. Riau memiliki keunikan dalam struktur ekonomi, termasuk sektor perkebunan dan industri minyak dan gas bumi yang dapat memberikan konteks yang menarik untuk mengamati kehidupan keuangan generasi yang berbeda. Aspek kekayaan budaya dan keanekaragaman sosial masyarakat Riau juga dapat memberikan dimensi tambahan dalam memahami faktor-faktor yang mempengaruhi FWB. Waktu penelitian dilaksanakan pada bulan April 2024 hingga selesai.

3.2 Jenis Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Menurut Sugiyono (2019), metode kuantitatif disebut metode yang berbasis positivistik karena berlandaskan filsafat positivisme. Metode ini digunakan untuk meneliti populasi atau sampel tertentu. Pengambilan sampel biasanya dilakukan secara random, instrumen penelitian digunakan untuk mengumpulkan data, dan analisis kuantitatif dan statistik dilakukan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Metode kuantitatif dalam penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda (*multiple regression method*), untuk menganalisis pengaruh pengaruh digital financial literacy, financial skill, financial stress, dan financial self-efficacy terhadap financial well-being pada generasi x, y, z di provinsi riau.

3.3 Sumber Data

1. Data Primer

Data primer adalah data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2019), dalam penelitian ini sumber data primer didapatkan melalui kuesioner berupa google form yang dibagikan kepada generasi X, Y, Z.

Penelitian ini dilakukan pada generasi X, Y, dan Z karena masing-masing generasi memiliki karakteristik dan konteks kehidupan yang berbeda-beda, terutama dalam hal pendidikan, teknologi, dan pengalaman keuangan. Generasi X mencakup individu yang lahir antara tahun 1965 dan 1980-an, generasi Y (juga dikenal sebagai millennial) melibatkan kelahiran antara awal 1980-an hingga pertengahan 1990-an, sedangkan generasi Z melibatkan individu yang lahir setelah pertengahan 1990-an hingga 2012-an. Generasi X mungkin telah mengalami perubahan ekonomi dan teknologi yang signifikan selama karir mereka, sementara generasi Y dan Z tumbuh dalam era teknologi digital yang berkembang pesat.

2. Data Sekunder

Data sekunder adalah data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data (Sugiyono, 2019). Data sekunder yang digunakan dalam



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penelitian ini merupakan data yang sifatnya mendukung keperluan data primer seperti buku-buku, foto, arsip, literatur dan bacaan yang berkaitan dan menunjang penelitian ini.

3.4 Teknik pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah menggunakan Kuesioner. Menurut Sugiyono (2019) kuesioner merupakan teknik pengumpulan data yang dilakukan dengan cara memberi seperangkat pertanyaan atau pernyataan tertulis kepada responden untuk dijawabnya. Kuesioner dapat berupa pertanyaan atau pernyataan tertutup atau terbuka, dapat diberikan kepada responden secara langsung atau dikirim melalui pos atau internet. Jawaban responden diukur dengan skala likert.

3.5 Skala Pengukuran Data

Skala likert digunakan untuk mengukur pendapat, sikap, dan persepsi seseorang atau sekelompok orang terhadap fenomena sosial. Kesepakatan yang digunakan sebagai acuan untuk menentukan panjang pendek interval alat ukur, sehingga ketika alat ukur tersebut digunakan dalam pengukuran, akan menghasilkan data kuantitas yang dikenal sebagai skala pengukuran (Sugiyono, 2019). Adapun bobot penilaian terhadap kuesioner penelitian ini adalah sebagai berikut:

Sangat Setuju (SS)	Bobot= 5
Setuju (S)	Bobot= 4



Kurang Setuju (KS)	Bobot=3
Tidak Setuju (TS)	Bobot=2
Sangat Tidak Setuju (STS)	Bobot=1

3.6 Populasi dan Sampel

3.6.1 Populasi

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri dari: subjek atau objek yang memiliki kualitas dan karakteristik tertentu yang dipilih oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian diambil kesimpulan (Sugiyono, 2019). Menurut data dari Badan Pusat Statistik Riau (2021), Jumlah generasi X di Provinsi Riau adalah 1,26 juta jiwa, generasi Y/ Millennial berjumlah 1,70 juta jiwa, dan generasi Z 1,83 juta jiwa. Jadi populasi untuk penelitian ini adalah berjumlah 4,79 juta penduduk (Badan Pusat Statistik Riau, 2021).

3.6.2 Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut (Sugiyono, 2019). Sebagian dari populasi yang diambil menjadi sampel melalui prosedur tertentu, jelas, dan dianggap lengkap mewakili populasi. Hal ini dilakukan karena penelitian ini memerlukan banyak waktu, tenaga, dan populasi yang cukup besar untuk dilakukan, sehingga hanya sebagian kecil dari populasi yang diambil menjadi sampel.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

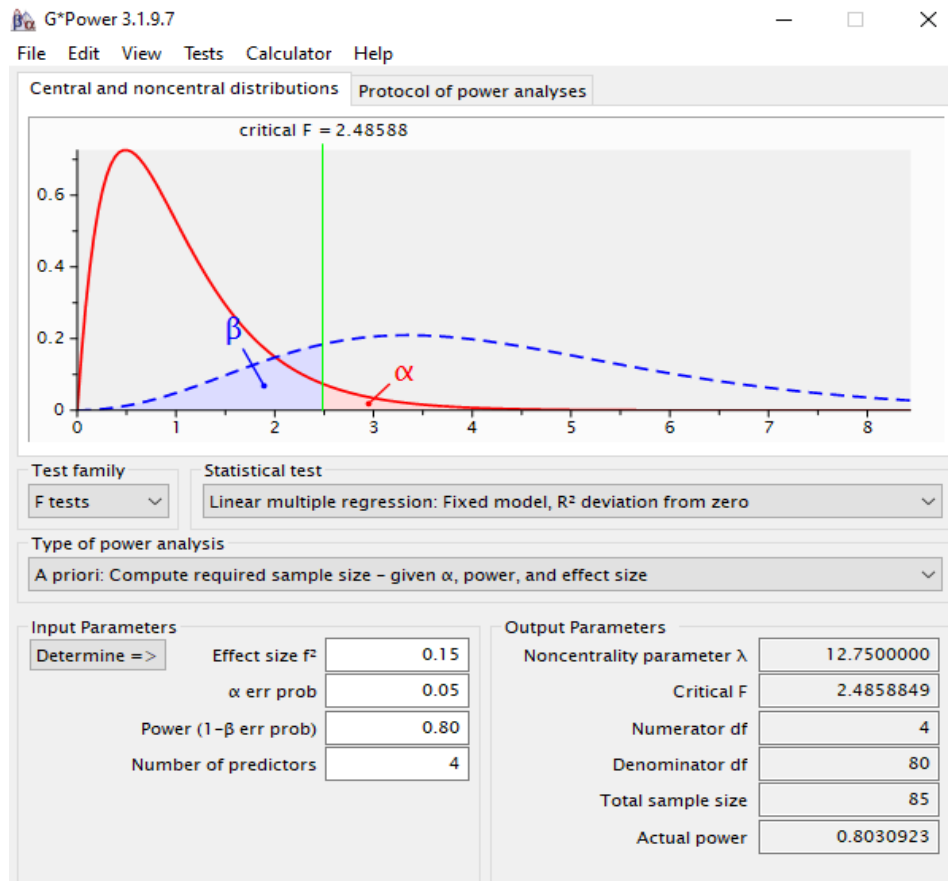
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Penentuan jumlah sampel pada penelitian ini adalah menggunakan aplikasi G Power yang dikembangkan oleh Faul et al. (2009). Aplikasi G*Power merupakan sebuah perangkat lunak yang digunakan dalam analisis statistik untuk menghitung kekuatan (power) statistik dari berbagai jenis uji hipotesis. Ini adalah salah satu alat yang populer digunakan oleh para peneliti dalam bidang psikologi, ilmu sosial, kedokteran, dan ilmu-ilmu lain yang melibatkan analisis data kuantitatif (Faul et al., 2009). Gpower adalah alat bantu yang mudah digunakan untuk menentukan ukuran minimal sampel untuk data metrik penelitian. Software ini juga mudah dimengerti, sehingga efektif untuk penggunaannya. Penentuan sampel menggunakan Gpower ini dilakukan dengan effect size sebesar 0.15, alpha error probability sebesar 0.05, power sebesar 0.80 dan number of predictions sebesar 4. Maka didapatkan total sampel minimal adalah sebesar **85** per generasi. Maka, total sampel minimal yang harus didapatkan adalah **255** responden.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Sumber: G Power 2024

Gambar 3. 1 Hasil Penentuan sampel dengan G Power

Nonprobability sampling adalah desain pengambilan sampel dalam penelitian ini. Teknik ini merupakan teknik pengambilan sampel yang tidak memberikan peluang/kesempatan sama bagi setiap unsur atau anggota populasi untuk dijadikan sampel. *Nonprobability sampling* dibedakan menjadi beberapa kategori: sampling sistematis, sampling kuota, sampling incidental, sampling purposive, sampling jenuh, dan snowball sampling. Semua kategori ini dapat memberikan informasi yang sangat



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berharga tentang suatu populasi (Sugiyono, 2019). Penelitian ini menggunakan *purposive sampling* sesuai dengan yang akan dibutuhkan dalam penelitian ini.

Purposive sampling merupakan teknik dengan pertimbangan tertentu dan bukan secara acak. Teknik ini biasa digunakan ketika sumber daya terbatas sehingga tidak memungkinkan pengambilan sampel yang besar dan jauh. *Purposive sampling* sendiri dibagi menjadi dua yaitu *quota sampling* (pengambilan sampel dengan kuota) dan *judgement sampling* (pengambilan sampel dengan pertimbangan tertentu). Penelitian ini menggunakan *quota sampling*.

Quota sampling adalah teknik untuk menentukan sampel dari populasi yang mempunyai ciri ciri tertentu sampai jumlah (kuota) yang diinginkan (Sugiyono, 2019). Responden yang diperlukan untuk mengisi kuisioner penelitian adalah tiga generasi yang ada di Provinsi Riau. Berdasarkan data yang di dapat dari Badan Pusat Statistik (2021) jumlah populasi dari tiga generasi: X, Y, dan Z, dengan jumlah jiwa sebagai berikut:

- Generasi X: 1,26 juta jiwa
- Generasi Y: 1,70 juta jiwa
- Generasi Z: 1,83 juta jiwa

Untuk proporsi sampel minimal berdasarkan wilayah di provinsi Riau adalah sebagai berikut:



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Tabel 3. 1 Proporsi sampel generasi X, Y, Z menurut daerah di Provinsi Riau

No	Kabupaten/Kota	Jumlah	Perhitungan	Sampel
1	Bengkalis X: Y: Z: Jumlah	35.928 67.856 51. 472	(35.928/1,26jt x 85) (67.856/1,70jt x 85) (51. 472/1,83jt x 85)	3 3 2 8
2	Indragiri Hilir X: Y: Z: Jumlah	135.235 171.875 186.693	(135.235/1,26jt x 85) (171.875/1,70jt x 85) (186.693/1,83jt x 85)	9 9 9 27
3	Indragiri Hulu X: Y: Z: Jumlah	82.369 112.175 119.573	(82.369/1,26jt x 85) (112.175/1,70jt x 85) (119.573/1,83jt x 85)	6 6 6 18
4	Kampar X: Y: Z: Jumlah	168.392 221.754 224.884	(168.392/1,26jt x 85) (221.754/1,70jt x 85) (224.884/1,83jt x 85)	11 11 10 32
5	Kepulauan Meranti X: Y: Z: Jumlah	42.810 48.890 55.270	(42.810/1,26jt x 85) (48.890/1,70jt x 85) (55.270/1,83jt x 85)	3 3 3 9
6	Kuantan Singingi X: Y: Z: Jumlah	65.802 78.164 80.148	(65.802/1,26jt x 85) (78.164/1,70jt x 85) (80.148/1,83jt x 85)	4 4 4 12
7	Pelalawan X: Y: Z: Jumlah	71.168 101.786 104.232	(71.168/1,26jt x 85) (101.786/1,70jt x 85) (104.232/1,83jt x 85)	5 5 5 15
8	Rokan Hilir X: Y: Z:	129.889 155.928 189.046	(129.889/1,26jt x 85) (155.928/1,70jt x 85) (189.046/1,83jt x 85)	9 9 9



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

	Jumlah			27
9	Rokan Hulu			
	X:	124.744	(124.744/1,26jt x 85)	9
	Y:	180.995	(180.995/1,70jt x 85)	9
	Z:	183.953	(183.953/1,83jt x 85)	9
	Jumlah			27
10	Siak			
	X:	89.559	(89.559/1,26jt x 85)	7
	Y:	110.752	(110.752/1,70jt x 85)	8
	Z:	169.514	(169.514/1,83jt x 85)	8
	Jumlah			23
11	Pekanbaru			
	X:	194.623	(194.623/1,26jt x 85)	13
	Y:	249.779	(249.779/1,70jt x 85)	14
	Z:	242.678	(242.678/1,83jt x 85)	13
	Jumlah			40
12	Dumai			
	X:	57.464	(57.464/1,26jt x 85)	5
	Y:	79.206	(79.206/1,70jt x 85)	6
	Z:	82.918	(82.918/1,83jt x 85)	6
	Jumlah			17
	Total			255

Perhitungan sampel minimal menggunakan GPower menunjukkan bahwa penelitian ini membutuhkan setidaknya 85 responden per kelompok generasi dengan total 255 responden. Namun, jumlah sampel aktual yang diperoleh adalah 462 responden dengan distribusi yang tidak merata antar generasi. Jumlah sampel yang diperoleh untuk masing-masing generasi adalah 87 untuk generasi X, 147 untuk generasi Y, dan 228 untuk generasi Z. Penentuan sampel ini menggunakan metode *purposive sampling*, yang berfokus pada karakteristik tertentu dari populasi, yaitu responden yang berada dalam rentang usia generasi X (1965-1980), generasi Y (1981-1996), dan generasi Z (1997-2012), serta yang tinggal di Provinsi Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ketidakseimbangan jumlah sampel antar generasi ini terjadi karena distribusi populasi dan kemudahan akses data di lapangan. Misalnya, generasi Z (lahir 1997-2012) lebih banyak ditemukan di Provinsi Riau karena pertumbuhan jumlah penduduk yang lebih tinggi di kelompok usia muda, sementara generasi X (lahir 1965-1980) lebih sedikit karena perbedaan jumlah kelahiran pada masa tersebut. Selain itu, kemudahan akses data juga mempengaruhi, di mana generasi Z yang mayoritas masih berstatus pelajar atau mahasiswa lebih mudah dijangkau melalui lembaga pendidikan atau kampus, sedangkan generasi X yang lebih banyak bekerja atau berkeluarga lebih sulit diakses. Faktor teknis lain, seperti penyebaran kuesioner online, juga lebih efektif menjangkau generasi muda yang lebih akrab dengan teknologi, sementara generasi X mungkin lebih terbatas dalam hal akses internet atau keterlibatan online, yang akhirnya menyebabkan ketidakseimbangan jumlah sampel di lapangan.

Meski demikian, ketidakseimbangan ini tidak menjadi masalah, karena uji homogenitas varians menunjukkan bahwa varians antar kelompok homogen, sehingga hasil analisis tetap valid (Pallant, 2020). Selain itu, jumlah sampel yang lebih besar dari jumlah minimal yang dihitung oleh GPower, khususnya untuk generasi Y dan Z, meningkatkan kekuatan statistik dan memungkinkan generalisasi yang lebih luas terhadap populasi (Creswell & Creswell, 2017). Hair (2009) juga menjelaskan bahwa penggunaan sampel yang lebih besar dari sampel minimal dapat meningkatkan kekuatan statistik dan mengurangi kemungkinan bias, yang membuat



hasil analisis lebih robust dan dapat diterima untuk populasi yang lebih luas. Dengan demikian, penggunaan seluruh sampel aktual yang diperoleh tetap relevan dan meningkatkan representasi populasi yang lebih baik.

3.7 Metode Analisis Data

3.7.1 Uji Kualitas Data (Outer Model)

Untuk menampilkan validitas dan reliabilitas model, dilakukan model evaluasi pengukuran atau outer model. Outer model dengan indikator reflektif dievaluasi melalui validitas konvergen dan diskriminan dari indikator pembentuk konstruk laten dan reliabilitas komposit, serta cronbach alpha untuk blok indikatornya. Model outler dengan indikator formatif dievaluasi melalui substantive content, yaitu dengan membandingkan besarnya bobot relatif dan melihat signifikansi indikatornya (Chin, 1998). Beberapa indikator dapat digunakan untuk mengamati model analisis luar.

1. Uji Validitas

a. Convergent Validity

Convergent Validity adalah indikator yang mengukur besarnya korelasi antar konstruk dengan variabel laten. Dalam evaluasi convergent validity dari pemeriksaan individual item reliability, dapat dilihat dari standardized loading factor. Standardize loading factor menggambarkan besarnya korelasi antar setiap item pengukuran (indikator) dengan konstraknya. Nilai yang diharapkan > 0.7 . Menurut Chin (1998),



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

nilai outer loading antara 0,5-0,6 sudah dianggap cukup untuk memenuhi syarat convergent validity.

b. Discriminant Validity

Discriminant Validity adalah melihat dan membandingkan antara discriminant validity dan square root of average extracted (AVE). Jika nilai akar kuadrat AVE setiap konstruk lebih besar daripada nilai korelasi antara konstruk dengan konstruk lainnya dalam model, maka dikatakan memiliki nilai discriminant validity yang baik dan untuk nilai AVE yang diharapkan adalah > 0.5 . Pengukuran lain dapat dilihat dari nilai cross loading faktor yang berguna untuk mengetahui apakah konstruk memiliki diskriminan yang memadai, yaitu dengan cara membandingkan nilai loading pada konstruk yang dituju harus lebih besar dibandingkan dengan nilai loading dengan konstruk yang lain.

2. Uji Reliabilitas

a. Composite Reliability

Composite Reliability adalah indeks yang menunjukkan sejauh mana suatu alat pengukur dapat dipercaya untuk diandalkan. Bila suatu alat dipakai dua kali untuk mengukur gejala yang sama dan hasil pengukuran yang diperoleh relatif konsisten maka alat tersebut reliabel. Nilai reliabilitas komposit (ρ_c) dari peubah laten adalah nilai yang mengukur kestabilan dan kekonsistenan dari pengukuran reliabilitas gabungan. Data yang memiliki Composite Reliability > 0.7 mempunyai reliabilitas yang tinggi.



3.7.2 Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif merupakan metode statistik yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara memberikan deskripsi atau gambaran terhadap data yang telah terhimpun tanpa membuat kesimpulan yang dapat diterapkan secara umum atau generalisasi (Sugiyono, 2019). Statistik deskriptif memiliki tujuan untuk memberikan gambaran mengenai suatu data dengan melihat nilai minimum, maksimum, rata-rata (mean), standar deviasi, varians, dan sebagainya. Mean digunakan untuk menentukan rata-rata dari data penelitian. Standar deviasi digunakan untuk mengukur sejauh mana variasi data tersebut dari rata-rata. Maksimum digunakan untuk mengetahui nilai tertinggi dalam data tersebut, sementara minimum digunakan untuk menentukan nilai terendah dari data yang digunakan. Dalam konteks penelitian ini, statistik deskriptif diterapkan untuk memberikan gambaran variabel-variabel dalam penelitian ini.

3.7.3 Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik merupakan suatu metode statistik yang digunakan untuk memeriksa apakah dalam model regresi linear terdapat pelanggaran terhadap asumsi klasik tertentu. Asumsi klasik mencakup persyaratan yang harus terpenuhi pada model regresi linear agar model tersebut dianggap valid sebagai alat prediksi. Beberapa asumsi klasik melibatkan syarat data berupa interval atau rasio, linearitas, normalitas, heteroskedastisitas, adanya outlier, multikolineritas, dan autokorelasi.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Namun, dalam penelitian ini uji asumsi klasik yang digunakan adalah uji normalitas, heteroskedasitas, dan multikolinearitas.

Uji Normalitas adalah metode statistik yang digunakan untuk menilai apakah data yang telah dikumpulkan memiliki distribusi normal atau tidak. Distribusi normal adalah distribusi yang simetris dan mengikuti pola lonceng. Uji Normalitas berguna untuk menentukan data yang telah dikumpulkan berdistribusi normal atau diambil dari populasi normal. Uji normalitas memiliki tujuan untuk memeriksa apakah distribusi variabel dependen dan variabel independen dalam model regresi bersifat normal atau tidak. Sebuah model dianggap baik jika data yang digunakan memiliki distribusi yang bersifat normal. Menurut Central Limit Theorem, penelitian dengan lebih dari 100 pengamatan tidak memerlukan uji normalitas karena dengan jumlah sampel yang besar, distribusi dari rata-rata sampel akan cenderung mendekati distribusi normal secara alami (Gujarati & Porter, 2009).

Uji homogenitas dimaksudkan untuk mengetahui apakah varians kedua sampel penelitian homogen atau tidak. Untuk menguji homogenitas data menggunakan uji homogenitas dengan bantuan program SPSS dengan ketentuan jika $\text{sig.} > 0,05$ maka data tersebut homogen

Uji multikolinieritas adalah evaluasi yang dilakukan untuk memeriksa apakah terdapat korelasi yang signifikan atau sempurna antara dua variabel bebas atau lebih dalam suatu model regresi. Uji ini merupakan salah satu dari serangkaian uji asumsi klasik yang harus terpenuhi agar model regresi linear dianggap valid dan bebas dari bias. Uji ini guna untuk menemukan pada model regresi jika didapatkan adanya



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

korelasi antar tiap variabel bebas (independent). Kalau variabel independent saling berhubungan atau memiliki korelasi, jadi variabel itu tidak ortogonal, hal ini dimaksudkan yaitu variabel independent yang nilai korelasi antar sesama variabel independent sama dengan nol. Menurut Kmenta's, multikolinearitas adalah masalah derajat, bukan jenis. Perbedaan yang berarti bukanlah antara ada dan tidaknya multikolinearitas, tetapi antara berbagai derajatnya. Karena multikolinearitas mengacu pada kondisi variabel penjelas yang diasumsikan nonstokastik, maka multikolinearitas merupakan fitur sampel dan bukan populasi. Oleh karena itu, kita tidak "menguji multikolinearitas", tetapi dapat, jika kita mau, mengukur derajatnya dalam sampel tertentu (Gujarati & Porter, 2009). Multikolinieritas adalah adanya hubungan linier antara variabel independen di dalam model regresi. Untuk menguji ada atau tidaknya multikolinieritas pada model, peneliti menggunakan metode parsial antar variabel independen.

Uji heteroskedastisitas adalah suatu evaluasi yang mengidentifikasi apakah terdapat ketidaksetaraan varian dari sisa-sisa (residuals) pada semua observasi dalam model regresi linear. Uji ini termasuk salah satu dari serangkaian uji asumsi klasik yang perlu dijalankan dalam regresi linear. Jika asumsi heteroskedastisitas tidak terpenuhi, maka model regresi dianggap tidak valid sebagai alat prediksi. Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menentukan apakah terdapat ketidaksamaan varian dari residual antar pengamatan dalam model regresi. Jika varian residual tetap dari satu pengamatan ke pengamatan berikutnya, kita menyebutnya sebagai homoskedastisitas; sedangkan jika varian tersebut tidak konstan atau mengalami



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta dilindungi UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

perubahan, maka disebut sebagai heteroskedastisitas. Model regresi yang dianggap baik adalah yang menunjukkan homoskedastisitas atau tidak adanya heteroskedastisitas. Jika tidak ada informasi apriori atau empiris tentang sifat heteroskedastisitas, dalam praktiknya seseorang dapat melakukan analisis regresi dengan asumsi bahwa tidak ada heteroskedastisitas (Gujarati & Porter, 2009).

3.7.4 Uji One Way ANOVA

Analisis data adalah proses pengolahan data yang mencakup kegiatan mengatur urutan data, mengorganisasikannya ke dalam suatu pola, kategori, dan satuan uraian dasar yang akhirnya didapatkan suatu kesimpulan. Dalam penelitian ini penulis menganalisis data dengan menggunakan uji ANOVA One Way. Pengujian ANOVA One Way mempunyai beberapa asumsi diantaranya:

- a) Populasi yang diuji berdistribusi normal,
- b) Varians atau ragam dan populasi yang diuji sama

Pada pembahasan kali ini, dititikberatkan pada pengujian ANOVA One Way yaitu pengujian ANOVA yang didasarkan pada pengamatan 2 kriteria. Setiap kriteria dalam pengujian ANOVA mempunyai level. Tujuan dan pengujian ANOVA One Way ini adalah untuk mengetahui apakah ada perbedaan dan berbagai kriteria yang diuji terhadap hasil yang diinginkan (Hasan, 1999). Dengan menggunakan teknik ANOVA One Way ini kita dapat membandingkan beberapa rata-rata yang berasal dari beberapa kategori atau kelompok untuk satu variabel perlakuan.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3.7.5 Pengujian Collinearity Issue

Untuk memastikan bahwa tidak ada data yang menimbulkan bias pada hasil regresi, hubungan struktural dinilai dan masalah kolinearitas ditentukan. Penelitian telah menyatakan bahwa suatu konstruk prediktor dapat memiliki probabilitas masalah kolinearitas yang tinggi jika memiliki nilai VIF diatas 5, sedangkan kriteria yang lebih ketat menyatakan bahwa nilai VIF yang lebih rendah yaitu 3,3 juga dapat menunjukkan adanya masalah kolinearitas (Diamantopoulos & Siguaw, 2006; J. F. Hair et al., 2017). Oleh karena itu, peneliti sebaiknya menargetkan nilai VIF 3 ke bawah.

3.7.6 Uji Model Struktural (Inner Model)

Analisis inner model diperlukan untuk memastikan bahwa model struktural yang dibangun dapat dipercaya dan akurat. Proses evaluasi inner model, yang sering disebut sebagai hubungan inner, model struktural, atau teori substantif, bertujuan untuk menggambarkan hubungan antara variabel laten yang didasarkan pada teori substantif. Analisis Inner Model dapat dilihat dari beberapa indikator sebagai berikut :

1. Structural Model Relationship

Untuk menguji hipotesis dalam penelitian ini, hasil dari setiap hubungan jalur dalam model digunakan menggunakan prosedur bootstrapping (uji nonparametrik dalam PLS). Untuk membuat sampel bootstrapping dan mendapatkan kesalahan standar untuk pengujian hipotesis, sampel asli diganti dengan sampel acak (J. F. Hair et al., 2017). Chin (1998) merekomendasikan bootstrapping dengan 1000



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

sampel ulang. Fungsi bootstrapping perangkat lunak SmartPLS 4 menghasilkan statistik-t untuk setiap jalur untuk menguji tingkat signifikansi. Bootstrapping yang telah ditetapkan pada tingkat signifikan yaitu 0,05 dengan menguji satu sisi dan 1000 subsampel. Nilai kritis uji satu sisi menurut pedoman adalah 2,33 pada taraf signifikansi 5% ($\alpha = 0.05$) dan 1,28 pada taraf signifikansi 10% ($\alpha = 1$). Hubungan yang kurang kuat berkorelasi dengan nilai estimasi koefisien jalur yang mendekati 0, sedangkan hubungan yang lebih kuat berkorelasi dengan nilai yang mendekati +1 (Hair dkk., 2017).

2. The Coefficient of Determination (R²)

Seberapa besar pengaruh variabel lain terhadap variabel dependen dapat dihitung dengan menggunakan besarnya coefficient determination (R-square). Dalam model struktural, Chin, (1998) mengatakan bahwa variabel laten dependen memiliki hasil R² sebesar 0,67 ke atas. Ini menunjukkan bahwa pengaruh variabel independen (yang mempengaruhi) terhadap variabel dependen (yang dipengaruhi) termasuk dalam kategori baik. 85 Namun, hasil 0,33 termasuk dalam kategori sedang, dan hasil 0,19 termasuk dalam kategori lemah.

3. Effect Size (f²)

Langkah berikutnya adalah pengujian ukuran efek, juga dikenal sebagai f². Pengujian ini dilakukan secara bersamaan untuk mengevaluasi pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Menurut (Cohen, 1988) nilai f² 0,02 kecil, nilai f² 0,15 sedang dan 0,35 besar.



BAB IV

GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

4.1 Gambaran Umum Provinsi Riau

4.1.1 Sejarah Provinsi Riau

Pembentukan Provinsi Riau ditetapkan dengan Undang-Undang Darurat Nomor 19 Tahun 1957 tentang Pembentukan daerah-daerah Tingkat I Sumatera Barat, Jambi dan Riau. Kemudian di sahkan dalam Undang-Undang RI Nomor 61 Tahun 1958 tentang Penetapan “Undang-Undang Darurat No. 19 Tahun 1957 Tentang Pembentukan daerah-daerah Swantara Tingkat I Sumatera Barat, Jambi, dan Riau”. Undang-Undang ini dibuat dalam rangka mempertimbangkan perkembangan ketatanegaraan dan menjalankan usaha pemerintah untuk membentuk daerah otonomi. Sama halnya dengan Provinsi lain yang ada di Indonesia, untuk berdirinya Provinsi Riau memakan waktu dan perjuangan cukup panjang, yaitu hampir 6 tahun (17 November 1952 s/d 5 Maret 1958).

b. Periode 5 Maret 1958 – 6 Januari 1960

Dalam Undang-Undang pembentukan daerah Swantara Tingkat I Sumatera Barat, Jambi dan Riau dalam Lembaran Negara No 75 Tahun 1957, daerah Swantara Tingkat I Riau meliputi daerah Swantara tingkat II, yaitu : Bengkalis, Kampar, Indragiri, Kepulauan Riau, tercantum dalam UU No 12 tahun 1956 tentang Pembentukan Daerah Otonom Kabupaten Dalam Lingkungan Daerah Provinsi Sumatera Tengah (Lembar Negara tahun 1956



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

No. 25) dan Kotapraja Pekanbaru tercantum dalam Undang- Undang No. 08 Tahun 1956 tentang Pembentukan Daerah Otonom Kabupaten dalam Lingkungan Daerah Provinsi Sumatera Tengah. Dengan surat keputusan Presiden tanggal 27 Februari 1958 No. 258/ M/ 1958 telah diangkat Mr. S.M. Amin, Gubernur KDH Provinsi Riau yang di sahkan pada tanggal 5 Maret 1958 di Tanjung Pinang oleh Menteri Dalam Negeri yang diwakili oleh Sekjen Mr. Sumarman. Pelantikan tersebut dilakukan ditengah-tengah klimaksnya gerakan koreksi dari daerah melalui PRRI (Pemerintahan Revolusioner Republik Indonesia) di Sumatera Tengah yang melibatkan secara langsung daerah Riau. Dengan demikian, pemerintah daerah Riau yang baru terbentuk harus memberi kontribusi dan kegiatan nyata untuk memulihkan keamanan di daerahnya sendiri.

c. Pemindahan Ibukota

Pemindahan Ibukota Karena situasi daerah telah aman, maka oleh pemerintah (Menteri Dalam Negeri) mulai memikirkan untuk menetapkan ibukota Provinsi Riau dengan sungguh-sungguh, karena penetapan Tanjung Pinang sebagai Ibukota Provinsi hanya sementara. Menteri Dalam Negeri telah mengirim surat kepada Gubernur Riau tanggal 30 Agustus 1958 No. Sekr. 15/15/6 dimana badan penasehat meminta kepada gubernur untuk membentuk panitia khusus. Dengan Surat Keputusan gubernur kepala daerah Swantara tingkat I Riau pada tanggal 22 September 1958 No. 21/0/0-D/58 dibentuk panitia penyelidikan penetapan Ibukota Daerah Swantara Tingkat I Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Oleh karena itu, keputusan yang dibuat bahwa sebagai Ibukota terpilih ada Kota Pekanbaru. Pendapat ini langsung disampaikan kepada Menteri Dalam Negeri pada tanggal 20 Januari 1959 dikeluarkan Surat Keputusan dengan No.Des.52/1/44-25 yang menetapkan Pekanbaru sebagai Ibukota Provinsi Riau.

d. Periode 6 Januari 1960 – 15 November 1966

Dengan dilantiknnya Letkol Kaharuddin Nasution sebagai Gubernur, maka struktur pemerintahan daerah Tingkat I Riau dengan sendirinya mengalami perubahan. Badan Penasehat Gubernur Kepala Daerah dibubarkan dan pelaksanaan peminadahan Ibukota dimulai. Rombongan pemindahan pertama dari Tajung Pinang ke Pekanbaru dimulai pada awal Januari 1960 dan mulai saat itulah Pekanbaru resmi menjadi Ibukota. Aparatur Pemerintah Daerah sesuai Penpres No. 6 Tahun 1959 mulai dilengkapi dan sebagai langkah pertama dengan Surat Keputusan Menteri Dalam Negeri pada tanggal 14 April 1960 No. PD6/2/12-10 telah dilantik Badan Pemerintah Harian bertempat di gedung Pei Ing Pekanbaru dengan anggota-anggota terdiri dari :

- 1) Wan Ghalib,
- 2) Soeman Hs,
- 3) A Muin Sadjoko.

Anggota Badan Pemerintahan Harian (BPH) adalah pembantu Gubernur Kepala Daerah untuk menjalankan Pemerintahan. Untuk penyempurnaan pemerintah daerah, didirikanlah DPRD-GR anggotanya BPH Wan Ghalib



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dibantu Bupati Dt. Mangkuto Ameh untuk mengadakan hearing dengan partai-partai politik dan organisasi masa dalam menyusun rancangan kegiatan di Ibukota Provinsi Riau yaitu Kota Pekanbaru.

Oleh karena itu, Pemerintah daerah Provinsi Riau pada tanggal 15 Desember 1962 dengan SK. No. 615 Tahun 1962 dibentuklah suatu panitia. Hasil kerja panitia tersebut adalah menjadikan Provinsi Riau 5 (lima) buah daerah Tingkat II dan I (satu) buah Kotamadya, sebagai berikut :

1. Kotamadya Pekanbaru : Walikota KDH Kotamadya Tengku Bay
2. Kabupaten Kampar : Bupati KDH R. Subrantas
3. Kabupaten Indragiri Hulu : Bupati KDH. H. Masnoer
4. Kabupaten Indragiri Hilir : Bupati KDH Drs.Baharuddin Yusuf
5. Kabupaten Kepulauan Riau : Bupati KDH Adnan Kasim
6. Kabupaten Bengkalis : Bupati KDH H. Zalik Aris

e. Pasca Reformasi

Seiring dengan reformasi telah memberi perubahan di Provinsi Riau dengan diberlakukannya pelaksanaan otonomi daerah yang mulai dilaksanakan pada tanggal 1 Januari 2001. Hal ini berimplikasi terhadap timbulnya daerah-daerah di Indonesia. Dari 27 Provinsi pada awalnya sekarang 38 Provinsi yang ada di Indonesia, sedangkan Provinsi Riau yang dulunya terdiri dari 16 Kabupaten/Kota sekarang hanya menjadi 12 Kabupaten/Kota.



Tabel 4. 1 Jumlah Kecamatan, Kelurahan/Desa, Penduduk dan Luas Wilayah di Provinsi Riau

No	Kabupaten /Kota	Kecamatan	Kelurahan	Jumlah penduduk	Luas
1	Kuantan Singingi	15	229	351.786	5.457.86
2	Indragiri Hulu	14	194	475.002	7.871.85
3	Indragiri Hilir	20	236	663.248	13.521.26
4	Pelalawan	12	118	422.907	13.262.11
5	Siak	14	131	488.497	7.805.54
6	Kampar	21	250	898.840	10.352.80
7	Rokan Hulu	16	145	594.438	7.658.15
8	Bengkalis	11	155	592.390	8.616.36
9	Rokan Hilir	18	187	669.996	9.068.46
10	Kepulauan Meranti	9	101	217.607	3.623.56
11	Pekanbaru	15	83	1.020.308	638.33
12	Dumai	7	36	340.310	2.059.61
13	Riau	172	1.865	6.735.329	89.935.90

Sumber: Badan Pusat Statistik Provinsi Riau 2022-2023

4.1.2 Kondisi Geografis dan Demografi

Provinsi Riau terdiri dari daerah daratan dan perairan, dengan luas $\pm 8.993.590$ Ha (89.935.90 K), keberadaannya membentang dari lereng bukit barisan sampai selat alaka te letak 5 intang elatan 5 intang Uta a atau anta a - 5 5 uju imu . i wila h da atan Provinsi Riau terdapat 15 sungai yang dianggap penting, 4 sungai besar yang memiliki arti penting sebagai sarana penghubung seperti sungai Siak (300 Km)



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

dengan kedalaman 8 – 12 M, Sungai Rokan (400 Km) dengan kedalaman 6 – 8 M, Sungai Kampar (400 Km) dengan kedalaman $\pm$ 6 M dan Sungai Indragiri (500 Km) dengan kedalaman 6 – 8 M. Keempat sungai yang membelah dari pegunungan daratan tinggi Bukit Barisan bermuara di Selat Malaka dan Laut Cina Selatan itu dipengaruhi pasang surut laut. Adapun batas-batas Provinsi Riau bila dilihat dari posisinya dengan Negara tetangga seperti Negara Malaysia dan Singapura serta Provinsi lainnya adalah :

- Sebelah Utara berbatasan dengan Selat Malaka dan Provinsi Sumatera Utara.
- Sebelah Selatan berbatasan dengan Provinsi Jambi dan Sumatera Barat.
- Sebelah Timur berbatasan dengan Provinsi Kepulauan Riau dan Selat Malaka.
- Sebelah Barat berbatasan dengan Provinsi Sumatera Barat dan Sumatera Utara.

Adapun hasil sensus penduduk Provinsi Riau berdasarkan data yang diperoleh dari Badan Pusat Statistik Provinsi Riau Jumlah Penduduk Provinsi Riau :

Tabel 4.2 Jumlah Penduduk Provinsi Riau Menurut Jenis Kelamin Tahun 2023

Tabel 4. 2 Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin

Laki-laki	perempuan	total
3.442.499	3.292.830	6.735.329



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta dimiliki UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

4.1.3 Klimatologi dan Topografi

Daerah Provinsi Riau beriklim tropis dengan rata rata curah hujan berkisar $\pm 1000 - 3000$ mm / tahun yang dipengaruhi oleh musim hujan dan musim kemarau dan suhu udara yang ada di Provinsi Riau berkisar, - 36, Celcius. Provinsi Riau memiliki topografi dengan kemiringan lahan 0-2 % (datar) seluas 1.157.006 Hektar, dengan kemiringan lahan 15-40 % (curam) seluas 737.966 Hektar dan daerah yang memiliki topografi dengan kemiringan sangat curam ($> 40\%$) seluas 550.928 Hektar (termasuk Provinsi Kepulauan Riau) dengan ketinggian rata-rata 10 Meter di atas permukaan laut. Secara umum topografi Provinsi Riau merupakan daerah daratan rendah dan agak bergelombang dengan ketinggian pada beberapa kota yang terdapat di Provinsi Riau antara 2 – 91 M di atas permukaan laut.

4.1.4 visi misi Provinsi Riau

1. Visi Pembangunan Provinsi Riau

Sebagaimana diamanahkan dalam Peraturan Daerah (PERDA) Provinsi Riau Nomor 12 Tahun 2017 tentang Perubahan Peraturan Daerah Provinsi Riau Nomor 9 Tahun 2009 tentang Rencana Pembangunan Jangka Panjang Daerah (RPJMD) Tahun 2005-2025, Visi Pembangunan Jangka Panjang Daerah Provinsi Riau 2005 adalah : “ Terwujudnya Provinsi Riau sebagai Pusat Perekonomian dan Kebudayaan Melayu dalam Lingkungan Masyarakat yang agamis, sejahtera lahir dan batin, di Asia Tenggara”.



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Selanjutnya visi jangka panjang tersebut diuraikan kedalam 12 misi sebagai berikut :

- a. Mewujudkan Provinsi Riau sebagai Pusat Kegiatan Perekonomian.
- b. Mewujudkan Perekonomian yang berdaya saing dan berkelanjutan.
- c. Mewujudkan keseimbangan pembangunan antar wilayah.
- d. Mewujudkan kerjasama pembangunan antar wilayah.
- e. Meningkatkan kemampuan dan kompetensi pemerinrah daerah.
- f. Mewujudkan dukungan sistem informasi pembangunan yang handal.
- g. Mewujudkan masyarakat Riau yang mandiri dan sejahtera.
- h. Mewujudkan kebudayaan melayu sebagai payung kebudayaan.
- i. Mewujudkan kehidupan masyarakat yang berakhlak.
- j. Mewujudkan keamanan dan kenyamanan masyarakat.
- k. Mewujudkan masyarakat madani

Untuk melanjutkan visi Pembangunan Provinsi Riau diatas, maka disusunlah visi antara pembangunan Jangka Menengah Lima Tahun oleh Kepala Daerah yang kemudian ditetapkan sebagai visi Pembangunan Jangka Menengah (RPJMD).

Visi RPJMD (Rencana Pembangunan Jangka Menengah Daerah) 2019-2024:

“Terwujudnya Riau yang berdaya saing, sejahtera, bermartabat dan unggul di Indonesia (Riau Bersatu)”

2. Misi Pembangunan Provinsi Riau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Adapun Misi Pembangunan Provinsi Riau dalam RPJMD 2019-2024 yaitu :

- a. Mewujudkan sumberdaya manusia yang beriman, berkualitas dan berdaya saing melalui pembangunan manusia seutuhnya.
- b. Mewujudkan pembangunan infrastruktur daerah yang merata dan berwawasan lingkungan.
- c. Mewujudkan pembangunan ekonomi yang inklusif, mandiri dan berdaya saing.
- d. Mewujudkan budaya melayu sebagai payung negeri dan mengembangkan pariwisata yang berdaya saing.
- e. Mewujudkan tata kelola pemerintahan yang baik dan pelayanan publik yang prima berbasis teknologi informasi.

4.1.5 Perekonomian Provinsi Riau

Provinsi Riau adalah penyumbang devisa utama bagi Indonesia melalui produksi minyak bumi, yang melebihi 600.000 barrel per hari, atau sekitar 60 persen dari total produksi minyak dan gas nasional. Selain sektor migas, Riau juga memiliki berbagai potensi sumber daya alam, termasuk hasil hutan, 91 pertanian, perkebunan, aneka tambang dan mineral, serta hasil laut (perikanan). Sejak pemekaran wilayah dan pembentukan Provinsi Kepulauan Riau pada pertengahan 2004, komoditi ekspor unggulan Provinsi Riau mengalami perubahan. Sebagian besar produk ekspor saat ini dihasilkan oleh perusahaan modal asing (PMA) di Pulau Batam dan Bintan. Komoditi ekspor utama Provinsi Riau saat ini meliputi bahan baku dan setengah jadi seperti



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

minyak sawit mentah (CPO), pulp dan kertas, karet (crumb rubber), kayu lapis (triplex), kayu olahan, produk kelapa, ikan dan udang segar, batu bara, dan lainnya. Pada tahun 2012, PDRB Provinsi Riau yang dihitung berdasarkan harga berlaku mencapai Rp 123.371,15 miliar. Ekonomi Riau dengan sektor migas mengalami kontraksi sebesar 0,26 persen dibandingkan triwulan sebelumnya (q-to-q). Kontraksi ini terjadi pada lima sektor lapangan usaha. Sektor pembangunan mencatat laju pertumbuhan tertinggi sebesar 2,99 persen, sementara sektor Pertambangan dan Penggalan mengalami kontraksi terbesar sebesar 0,89 persen. Sektor-sektor ini masing-masing menyumbang pertumbuhan sekitar 0,18 persen dan -0,40 persen.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB VI PENUTUP

6.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang sudah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka terdapat beberapa kesimpulan untuk penelitian mengenai faktor yang mempengaruhi FWB pada Generasi X, Y, dan Z di Povinsi Riau yaitu:

1. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh Digital Financial Literacy (DFL) terhadap Financial Well-Being (FWB) bervariasi di antara Generasi X, Y, dan Z. Pada Generasi X dan Y, DFL tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap FWB. Hal ini mengindikasikan bahwa meskipun kedua generasi memiliki akses terhadap informasi keuangan digital, kemampuan tersebut belum cukup berkontribusi pada peningkatan kesejahteraan finansial mereka, kemungkinan karena faktor lain seperti pola pengelolaan keuangan atau tantangan finansial yang lebih dominan. Sebaliknya, pada Generasi Z, DFL memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap FWB, menunjukkan bahwa generasi ini mampu memanfaatkan informasi keuangan digital untuk mendukung keputusan finansial yang lebih baik, sehingga meningkatkan kesejahteraan mereka. Perbedaan ini mencerminkan bagaimana karakteristik generasi dan kedekatan dengan teknologi memengaruhi efektivitas DFL terhadap FWB.
2. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Financial Skill memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Financial Well-Being (FWB) di semua generasi yang



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

diteliti. Pada Generasi X ditemukan bahwa semakin baik keterampilan keuangan mereka, semakin tinggi kesejahteraan finansial yang dicapai. Generasi ini cenderung memanfaatkan keterampilan keuangan untuk mengambil keputusan yang mendukung stabilitas ekonomi. Hal serupa ditemukan pada Generasi Y, bahwa keterampilan finansial berperan penting bagi generasi ini, yang sering menghadapi tantangan keuangan, untuk meningkatkan kesejahteraan mereka melalui pengelolaan keuangan yang lebih efektif. Pada Generasi Z, pengaruh keterampilan keuangan terhadap FWB lebih kuat. Generasi ini mampu memanfaatkan keterampilan finansial secara optimal untuk membuat keputusan keuangan yang cerdas, yang mendukung kesejahteraan mereka di era digital.

3. Penelitian ini menemukan bahwa financial stress memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap financial well-being (FWB) di semua generasi. Pada Generasi X, tingginya tingkat stres keuangan berkontribusi pada penurunan kesejahteraan finansial, terutama karena berbagai tanggung jawab seperti utang, pendidikan anak, dan perencanaan pensiun, yang dapat memengaruhi kemampuan mereka untuk membuat keputusan finansial yang baik. Generasi Y juga mengalami dampak serupa, di mana tekanan dari utang, ketidakpastian pekerjaan, dan ekspektasi gaya hidup ideal yang sering dipengaruhi media sosial memperburuk stres keuangan mereka. Sementara itu, Generasi Z, meskipun terampil dalam memanfaatkan teknologi dan mengelola keuangan, tetap menghadapi tantangan seperti biaya pendidikan, ketidakstabilan ekonomi,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dan tekanan sosial yang memengaruhi kesejahteraan finansial mereka. Hal ini menekankan pentingnya mengembangkan strategi untuk mengelola stres keuangan secara efektif guna meningkatkan FWB pada semua generasi.

4. Penelitian ini menunjukkan bahwa financial self-efficacy memiliki pengaruh positif terhadap financial well-being (FWB) di semua generasi. Generasi X yang memiliki self-efficacy tinggi lebih mampu mengelola keuangan untuk menghadapi tantangan seperti perencanaan pensiun dan pendidikan anak, sementara Generasi Y memanfaatkan kepercayaan diri mereka dalam mengambil keputusan investasi dan mengelola utang dengan lebih baik. Di sisi lain, Generasi Z mulai menunjukkan kepercayaan diri dalam mengelola keuangan melalui dukungan teknologi dan pendidikan, meskipun masih menghadapi tantangan seperti pembiayaan pendidikan. Hal ini menegaskan pentingnya pengembangan self-efficacy untuk meningkatkan kesejahteraan finansial di semua kelompok usia.

5. Pada penelitian ini, terdapat perbedaan signifikan antar generasi pada variabel financial well-being, digital financial literacy, dan financial stress, sedangkan pada variabel financial skill dan financial self-efficacy tidak ditemukan perbedaan yang signifikan. Generasi X cenderung memiliki tingkat kesejahteraan keuangan dan keyakinan dalam pengelolaan keuangan yang lebih tinggi dibandingkan generasi lainnya, sementara generasi Y unggul dalam literasi keuangan digital dan kemampuan keuangan. Sebaliknya, generasi Z menunjukkan tingkat tekanan keuangan tertinggi, meskipun memiliki literasi



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keuangan digital yang baik. Hal ini mencerminkan perbedaan karakteristik generasi yang dipengaruhi oleh faktor usia, pengalaman, dan kondisi ekonomi masing-masing kelompok.

6.2 Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang dialami dan dapat menjadi beberapa faktor yang perlu diperhatikan lebih lanjut oleh peneliti di masa mendatang untuk lebih menyempurnakan penelitian mereka. Mengingat bahwa penelitian ini memiliki kekurangan yang perlu terus diperbaiki dalam penelitian-penelitian selanjutnya. Beberapa keterbatasan dalam penelitian tersebut, antara lain :

1. Penelitian ini hanya dilakukan di Provinsi Riau, sehingga hasilnya tidak dapat digeneralisasi untuk wilayah lain atau populasi yang lebih luas.
2. Jumlah responden yang hanya 462 orang, tentunya masih kurang untuk menggambarkan keadaan yang sesungguhnya dari generasi X, Y, Z di Provinsi Riau.
3. Penelitian ini dilakukan dengan keterbatasan sumber daya, baik waktu, tenaga, maupun biaya, sehingga memengaruhi jumlah responden, metode analisis yang dapat digunakan, dan potensi eksplorasi variabel yang lebih luas.
4. Penelitian ini hanya menguji beberapa faktor (Digital Financial Literacy, financial skill, financial stress, dan financial self-efficacy). Faktor lain yang mungkin juga mempengaruhi FWB, seperti pendapatan individu, tingkat



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pendidikan, pengaruh sosial dan budaya, akses terhadap layanan keuangan, serta dukungan keluarga atau komunitas. Selain itu, penelitian ini juga belum mempertimbangkan dampak dari teknologi keuangan modern (fintech) secara spesifik, yang semakin relevan dalam kehidupan sehari-hari semua generasi. Memasukkan variabel-variabel ini dalam penelitian masa depan dapat memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi FWB.

6.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka saran yang diberikan adalah

1. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi panduan bagi generasi X, Y, dan Z dalam meningkatkan kesejahteraan finansial mereka melalui pengembangan keterampilan finansial dan kepercayaan diri dalam pengelolaan keuangan. Setiap generasi memiliki tantangan keuangan yang berbeda, oleh karena itu, penting bagi mereka untuk memanfaatkan pendidikan keuangan, memperkuat financial self-efficacy, dan terus belajar mengelola keuangan dengan bijak.
2. Dari sudut pandang kebijakan, pemerintah dapat menggunakan temuan penelitian ini sebagai dasar untuk mengembangkan program literasi keuangan yang lebih terarah dan sesuai dengan kebutuhan generasi X, Y, dan Z. Program-program tersebut sebaiknya berfokus pada peningkatan keterampilan



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

keuangan dan self-efficacy, karena kedua faktor ini terbukti memiliki pengaruh positif terhadap kesejahteraan finansial.. Pemerintah juga dapat memperkenalkan kebijakan yang memprioritaskan pendidikan keuangan di sekolah-sekolah dan perguruan tinggi, dengan materi yang disesuaikan dengan tahap kehidupan dan tantangan finansial yang dihadapi oleh setiap generasi. Selain itu pemerintah juga dapat memberikan program tentang bagaimana cara mengelola stres keuangan dan meningkatkan kemampuan individu dalam mengatasi tekanan finansial yang dihadapi. Pemerintah bisa memperkenalkan kebijakan yang mendukung pemberdayaan masyarakat melalui konseling keuangan dan bantuan psikologis terkait stress finansial, yang dapat diakses secara mudah oleh generasi muda.

3. Untuk penelitian selanjutnya, perlu diperluas cakupan wilayah penelitian ke luar Provinsi Riau, sehingga temuan penelitian ini dapat lebih digeneralisasi dan mencakup populasi yang lebih luas. Penelitian di berbagai kota atau provinsi di Indonesia akan memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai pengaruh faktor-faktor seperti digital financial literacy, financial skill, financial stress, dan financial self-efficacy terhadap financial well-being di kalangan generasi X, Y, dan Z.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Razak, D., & Amin, H. (2020). The Effects Of Financial Knowledge, Socialisation, Attitude And Skill On Malaysian SMEs' Performances. *International Journal of Industrial Management*, 8, 1–11. <https://doi.org/10.15282/ijim.8.0.2020.5758>
- AFI. (2021). Digital Financial Literacy Toolkit. *Alliance for Financial Inclusion*. https://www.afi-global.org/wp-content/uploads/2021/07/AFI_DFS_Literacy_Toolkit_V5_29July.pdf
- Association, A. P. (2020). *Stress in America 2020: A national mental health crisis*.
- Aziz, A. S. A., Ismail, N., Farleena, N., Hamid, R., & Abd, A. A. (2021). *Determinants of Financial Well-Being Among Nurses at Private Hospital in Kelantan*. 13(4).
- Badan Pusat Statistik. (2020). *Jumlah Penduduk menurut Wilayah, Klasifikasi Generasi, dan Jenis Kelamin, di Indonesia*. <http://sensus.bps.go.id/topik/tabular/sp2020/2>
- Badan Pusat Statistik. (2021). *Indonesia masih dalam masa bonus demografi*.
- Badan Pusat Statistik. (2023). *Tingkat Pengangguran Terbuka Februari 2023*. BPS. <https://www.bps.go.id>
- Badan Pusat Statistik Riau. (2021). *Potret Sensus Penduduk 2020 Provinsi Riau*. <https://riau.bps.go.id/publication/2021/08/27/0e5f487c166dafd3e4979333/potret-sensus-penduduk-2020-provinsi-riau.html>
- Balatif, muhammad rijal, & Silalahi, A. S. (2024). The Effect Of Financial Education And Financial Stress On Financial Well-Being With The Use Of Financial Technology. *Quality-Access to Success*, 25(199). <https://doi.org/10.47750/QAS/25.199.12>
- Bandura, A. (1977). Self-efficacy: Toward a unifying theory of behavioral change. *Psychological Review*, 84(2), 191.
- BCFP. (2018). Measuring financial skill: A guide to using the Bureau of Consumer Financial Protection Financial Skill Scale. *Bureau of Consumer Financial Protection*. https://files.consumerfinance.gov/f/documents/bcfp_financial-well-being_measuring_financial-skill_guide.pdf
- Bhatt, S. L., Canale, A., Fernatt, F., Stutz, K., & Tibbetts, R. (2015). Financial Stress and Financial Counseling: Helping College Students. *Journal of Financial*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Counseling and Planning, 26(2), 172–186. <https://doi.org/10.1891/1052-3073.26.2.172>

Brüggen, E. C., Hogreve, J., Holmlund, M., Kabadayi, S., & Löfgren, M. (2017). Financial well-being: A conceptualization and research agenda. *Journal of Business Research*, 79, 228–237. <https://doi.org/10.1016/j.jbusres.2017.03.013>

CFPB. (2015). *Measuring Financial Well-Being: A Guide To Using The CFPB Financial Well-Being Scale*. https://files.consumerfinance.gov/f/201512_cfpb_financial-well-being-user-guide-scale.pdf

CFPB. (2017). *CFPB Financial Well-Being Scale: Scale Development Technical Report*. https://sjdm.org/dmidi/files/CFPB_Financial_Well-Being_Scale_Technical_Report.pdf

Charles, A., Wu, D., & Wu, Z. (2019). Economic Shocks on Subjective Well-Being: Re-assessing the Determinants of Life-Satisfaction After the 2008 Financial Crisis. *Journal of Happiness Studies*, 20(4), 1041–1055. <https://doi.org/10.1007/s10902-018-9986-y>

Chavali, K., Raj, P. M., & Ahmed, R. (2021). Does Financial Behavior Influence Financial Well-being? *Journal of Asian Finance Economics and Business*, 8(2). <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no2.027>

Chin, W. W. (1998). The partial least squares approach to structural equation modeling. *Modern Methods for Business Research*, 295(2), 295–336.

Chin, W. W. (2010). *Handbook of partial least squares: Concepts, methods and applications*. Springer.

Chipeşiu, A. M. (2020). The role of personality in the relationship between financial stress and well-being in young people. *Studia Doctoralia*, 11(2), 81–92. <https://doi.org/10.47040/sd/sdpsych.v11i2.114>

Choung, Y., Chatterjee, S., & Pak, T.-Y. (2023). Digital financial literacy and financial well-being. *Finance Research Letters*, 58, 104438. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104438>

Collins, J. M., & Urban, C. (2019). Measuring Financial Well-being Over the Lifecourse. *Financial Literacy and Responsible Finance in the Fintech Era*. Routledge, 45–63.

Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2017). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches*. Sage publications.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- Dare, S. E., Van Dijk, W. W., Van Dijk, E., Van Dillen, L. F., Gallucci, M., & Simonse, O. (2023). How Executive Functioning and Financial Self-efficacy Predict Subjective Financial Well-Being via Positive Financial Behaviors. *Journal of Family and Economic Issues*, 44(2), 232–248. <https://doi.org/10.1007/s10834-022-09845-0>
- Delafrooz, N., & Paim, L. H. (2013). Role of financial stress on relationship between financial problem and financial wellness among Malaysia workers. *African Journal of Business Management*, 7(20), 1966–1972. <https://doi.org/10.5897/AJBM12.082>
- Dewi, V., Febrian, E., Effendi, N., & Anwar, M. (2020). Financial Literacy among the Millennial Generation: Relationships between Knowledge, Skills, Attitude, and Behavior. *Australasian Business, Accounting & Finance Journal*, 14(4), 24–37. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v14i4.3>
- Diamantopoulos, A., & Siguaw, J. A. (2006). Formative Versus Reflective Indicators in Organizational Measure Development: A Comparison and Empirical Illustration. *British Journal of Management*, 17(4), 263–282. <https://doi.org/10.1111/j.1467-8551.2006.00500.x>
- Dickason-Koekemoer, Z., & Ferreira, S. (2019). A conceptual model of financial well-being for south african investors. *Cogent Business & Management*, 6(1), 1676612. <https://doi.org/10.1080/23311975.2019.1676612>
- Dong, J., Smieliauskas, F., & Konetzka, R. T. (2019). Effects of long-term care insurance on financial well-being. *The Geneva Papers on Risk and Insurance - Issues and Practice*, 44(2), 277–302. <https://doi.org/10.1057/s41288-018-00113-7>
- Drentea, P., & Lavrakas, P. J. (2000). Over the limit: The association among health, race and debt. *Social Science & Medicine*, 50(4), 517–529. [https://doi.org/10.1016/S0277-9536\(99\)00298-1](https://doi.org/10.1016/S0277-9536(99)00298-1)
- Faique, F. A., Ismail, S., Bakri, M. H., Idris, N. H., Yazid, Z. A., Daud, S., & Taib, N. M. (2017). Testing the Financial Attitude as a Mediator for the Relationship Between Financial Self-Efficacy with Financial Behavior. *Advanced Science Letters*, 23(8), 8009–8012. <https://doi.org/10.1166/asl.2017.9632>
- Falahati, L., Sabri, M. F., & Paim, L. H. J. (2012). Assessment a Model of Financial Satisfaction Predictors: Examining. *World Applied Sciences Journal*, 20(1), 190–197. <https://doi.org/10.5829/idosi.wasj.2012.20.02.1832>



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Farrell, L., Fry, T. R. L., & Risse, L. (2016). The significance of financial self-efficacy in explaining women's personal finance behaviour. *Journal of Economic Psychology*, 54, 85–99. <https://doi.org/10.1016/j.joep.2015.07.001>
- Faul, F., Erdfelder, E., Buchner, A., & Lang, A.-G. (2009). Statistical power analyses using G*Power 3.1: Tests for correlation and regression analyses. *Behavior Research Methods*, 41(4), 1149–1160. <https://doi.org/10.3758/BRM.41.4.1149>
- Fazli Sabri, M., Cook, C. C., & Gudmunson, C. G. (2012). Financial well-being of Malaysian college students. *Asian Education and Development Studies*, 1(2), 153–170. <https://doi.org/10.1108/20463161211240124>
- Friedline, T., Chen, Z., & Morrow, S. (2021). Families' Financial Stress & Well-Being: The Importance of the Economy and Economic Environments. *Journal of Family and Economic Issues*, 42(S1), 34–51. <https://doi.org/10.1007/s10834-020-09694-9>
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS. Yogyakarta: Universitas Diponegoro. Edisi 9). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 490.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program smartpls 3.0 untuk penelitian empiris. Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 4(1).
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2009a). *BASIC ECONOMETRIC Fifth Edition*.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2009b). *Basic econometrics* (5. ed). McGraw-Hill Irwin.
- Hair, J. (2009). Multivariate data analysis. *Exploratory Factor Analysis*.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2017). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: A Workbook*. Springer International Publishing AG.
- Hasan, M. I. (1999). *Pokok-pokok materi statistik 2 (statistik inferensi)*.
- Hayhoe, C. R., & Gutter, M. E. (2012). Reliability of the scales in the NC1172 complex nature of saving data set. *Family and Consumer Sciences Research Journal*, 40(3), 284–294.
- Heo, W., Cho, S. H., & Lee, P. (2020). APR Financial Stress Scale: Development and Validation of a Multidimensional Measurement. *Journal of Financial Therapy*, 11(1). <https://doi.org/10.4148/1944-9771.1216>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2010.01170.x>
- Joo, S. (1998). *Personal financial wellness and worker job productivity*. Virginia Polytechnic Institute and State University.
- Joo, S. (2008). Personal financial wellness. In *Handbook of consumer finance research* (pp. 21–33). Springer.
- Juñca Silva, A., & Dias, R. (2023). The role of financial status, attitudes, behaviours and knowledge for overall well-being in Portugal: The mediating role of financial well-being. *International Journal of Organizational Analysis*, 31(7), 3668–3685. <https://doi.org/10.1108/IJOA-08-2022-3385>
- Kumar, P., Pillai, R., Kumar, N., & Tabash, M. I. (2023). The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*, 23(1), 169–183. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>
- Lown, J. M. (2011). *2011 Outstanding AFCPE® Conference Paper: Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale*. 22(2).
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*.
- Lyons, A. C., & Kass-Hanna, J. (2021). A methodological overview to defining and measuring “digital” financial literacy. *Financial Planning Review*, 4(2), e1113. <https://doi.org/10.1002/cfp2.1113>
- Magli, A. S., Sabri, M. F., Abdul Rahim, H., & Othman, M. A. (2021). Influence of Financial Behavior, Financial Stress and Locus of Control on Financial Well-Being among B40 Households in Selangor During the Pandemic. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(12), Pages 467-486. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v11-i12/11792>
- Mahdzan, N. S., Zainudin, R., Sukor, M. E. Abd., Zainir, F., & Wan Ahmad, W. M. (2019). Determinants of Subjective Financial Well-Being Across Three Different Household Income Groups in Malaysia. *Social Indicators Research*, 146(3), 699–726. <https://doi.org/10.1007/s11205-019-02138-4>
- Mahendru, M., Sharma, G. D., & Hawkins, M. (2020). Toward a new conceptualization of financial well-being. *Journal of Public Affairs*. <https://doi.org/10.1002/pa.2505>
- McNeish, D. (2018). Thanks coefficient alpha, we’ll take it from here. *Psychological Methods*, 23(3), 412.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Minh Sang, N. (2021). Financial well-being of Vietnamese students. *Investment Management and Financial Innovations*, 18(4), 355–365. [https://doi.org/10.21511/imfi.18\(4\).2021.29](https://doi.org/10.21511/imfi.18(4).2021.29)
- Morgan, P. J., Huang, B., & Trinh, L. Q. (2019). The Need to Promote Digital Financial Literacy for the Digital Age. *The Future of Work And Education For The Digital Age*.
- Muat, S., Fachrurrozi, F., & Sari, N. (2024). How do digital financial literacy, financial behavior, and skills affect financial well-being? An Exploratory Study on Gen Z. *Integrated Journal of Business and Economics*, 728–744. <https://doi.org/10.33019/ijbe.v8i1.851>
- Muat, S., & Henry, K. (2023). Lecturers' financial wellness: The role of religiosity, financial literacy, behavior, and stress with gender as the moderating variable. *Journal of Accounting and Investment*, 24(2), 427–449. <https://doi.org/10.18196/jai.v24i2.17428>
- Neman, T. S. (2020). Does Your Neighborhood's Income Distribution Matter? A Multi-scale Study of Financial Well-Being in the U.S. *Social Indicators Research*, 152(3), 951–970. <https://doi.org/10.1007/s11205-020-02458-w>
- Ngamaba, K. H., Armitage, C., Panagioti, M., & Hodkinson, A. (2020). How closely related are financial satisfaction and subjective well-being? Systematic review and meta-analysis. *Journal of Behavioral and Experimental Economics*, 85, 101522. <https://doi.org/10.1016/j.socec.2020.101522>
- Omrod, J. E. (2008). Psikologi pendidikan membantu siswa tumbuh dan berkembang. *Jakarta: Erlangga*.
- Pallant, J. (2020). *SPSS survival manual: A step by step guide to data analysis using IBM SPSS*. Routledge. <https://www.taylorfrancis.com/books/mono/10.4324/9781003117452/spss-survival-manual-julie-pallant>
- Panos, G. A., & Wilson, J. O. S. (2020). Financial literacy and responsible finance in the FinTech era: Capabilities and challenges. *The European Journal of Finance*, 26(4–5), 297–301. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2020.1717569>
- Park, J., Yoo, J. W., Cho, Y., & Park, H. (2024). Understanding switching intentions between traditional banks and Internet-only banks among Generation X and Generation Z. *International Journal of Bank Marketing*.
- Philippas, N. D., & Avdoulas, C. (2020). Financial literacy and financial well-being among generation-Z university students: Evidence from Greece. *The European*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Journal of Finance, 26(4-5), 360-381.
<https://doi.org/10.1080/1351847X.2019.1701512>

Prakitsuwan, P., Moschis, G. P., & Shannon, R. (2022). Using the life course paradigm to study financial well-being in late life. *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*, 34(1), 60-74. <https://doi.org/10.1108/APJML-06-2020-0415>

Priyadharshini, S. H. (2017). From financial literacy to financial well-being: A study of the level of financial literacy of women teaching faculty in educational institutions in Coimbatore region. *Exclude Quotes Off Exclude Matches*, 1.

Rahman, M., Isa, C. R., Masud, M. M., Sarker, M., & Chowdhury, N. T. (2021). The role of financial behaviour, financial literacy, and financial stress in explaining the financial well-being of B40 group in Malaysia. *Future Business Journal*, 7(1), 52. <https://doi.org/10.1186/s43093-021-00099-0>

Ravikumar, T., Sriram, M., Kannan, N., Elias, I., & Seshadri, V. (2022). Relationship between financial stress and financial well-being of micro and small business owners: Evidence from India. *Problems and Perspectives in Management*, 20(4), 306-319. [https://doi.org/10.21511/ppm.20\(4\).2022.23](https://doi.org/10.21511/ppm.20(4).2022.23)

Renaldo, N., Sudarno, S., & Marice, H. Br. (2020). The Improvement Of Generation Z Financial Well-Being In Pekanbaru. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 22(2), 142-151. <https://doi.org/10.9744/jmk.22.2.142-151>

Sabri, M. F., Anthony, M., Wijekoon, R., Suhaimi, S. S. A., Abdul Rahim, H., Magli, A. S., & Isa, M. P. M. (2021). The Influence of Financial Knowledge, Financial Socialization, Financial Behaviour, and Financial Strain on Young Adults' Financial Well-Being. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(12), Pages 566-586. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v11-i12/11799>

Sabri, M. F., Wijekoon, R., & Rahim, H. A. (2020). The influence of money attitude, financial practices, self-efficacy and emotion coping on employees' financial well-being. *Management Science Letters*, 889-900. <https://doi.org/10.5267/j.msl.2019.10.007>

Setiawan, L. (2023). *Kematian EN, Mahasiswi Udinus Dilatarbelakangi Masalah Keuangan*. Rri.Co.Id - Portal Berita Terpercaya. <https://www.rri.co.id/daerah/398315/kematian-en-mahasiswi-udinus-dilatarbelakangi-masalah-keuangan>

Shah, M. H., Matloob, S., Shah, S. A., & Abbas, S. I. (2020). Financial Well-being Among Employees Working in the Pharmaceutical SMEs in Indonesia. *Annals*



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

of *Contemporary Developments in Management & HR*, 2(3), 33–42. <https://doi.org/10.33166/ACDMHR.2020.03.005>

She, L., Rasiah, R., Turner, J. J., Guptan, V., & Sharif Nia, H. (2022). Psychological beliefs and financial well-being among working adults: The mediating role of financial behaviour. *International Journal of Social Economics*, 49(2), 190–209. <https://doi.org/10.1108/IJSE-07-2021-0389>

She, L., Waheed, H., Lim, W. M., & E-Vahdati, S. (2023). Young adults' financial well-being: Current insights and future directions. *International Journal of Bank Marketing*, 41(2), 333–368. <https://doi.org/10.1108/IJBM-04-2022-0147>

Shim, S., Xiao, J. J., Barber, B. L., & Lyons, A. C. (2009). Pathways to life success: A conceptual model of financial well-being for young adults. *Journal of Applied Developmental Psychology*, 30(6), 708–723. <https://doi.org/10.1016/j.appdev.2009.02.003>

Soepding, B. A. (2023). The contribution effect of learning experience on financial well-being of government retirees in North-Central Nigeria. *Working with Older People*, 27(1), 15–25. <https://doi.org/10.1108/WWOP-07-2021-0037>

Sorgente, A., & Lanz, M. (2017). Emerging Adults' Financial Well-being: A Scoping Review. *Adolescent Research Review*, 2(4), 255–292. <https://doi.org/10.1007/s40894-016-0052-x>

Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.

Tezel, Z. (2015). Financial education for children and youth. In *Handbook of research on behavioral finance and investment strategies: Decision making in the financial industry* (pp. 69–92). IGI Global.

Thomas, M. G. (2019). The Impact of Social Capital, Financial Knowledge, Skill, And Attitudes on Financial Well-Being Across Federal Poverty Level Status. (*Doctoral Dissertation, University of Georgia*).

Thuraisingam, R., Buvanendra, S., & Fernando, K. G. K. (2022). Effect of Psychological Factors and Financial Behavior on Financial Well-being of Equity Investors in Sri Lanka. *Journal Of Emerging Financial Markets and Policy*, 1(2).

Tolani, K. (2020). Money And Generations: Financial Choices Made By Gen X And Gen Y. *International Journal of Management (IJM)*, 11(4), 657–672.

Tony, N., & Desai, K. (2020). Impact of digital financial literacy on digital financial inclusion. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 9(1), 1911–1915.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- Werdiono, D. (2023, December 13). *Jerat Utang Diduga Melatarbelakangi Bunuh Diri Keluarga di Malang*. [kompas.id. https://www.kompas.id/baca/nusantara/2023/12/13/masalah-ekonomi-diduga-melatarbelakangi-bunuh-diri-keluarga-di-malang](https://www.kompas.id/baca/nusantara/2023/12/13/masalah-ekonomi-diduga-melatarbelakangi-bunuh-diri-keluarga-di-malang)
- Windasari, N. A., Kusumawati, N., Larasati, N., & Amelia, R. P. (2022). Digital-only banking experience: Insights from gen Y and gen Z. *Journal of Innovation & Knowledge*, 7(2), 100170. <https://doi.org/10.1016/j.jik.2022.100170>
- Wong, K. Y., & Lynn, M. (2019). Credit card cue effect: How mere exposure to credit card cues promotes consumers' perceived financial well-being and spending. *International Journal of Bank Marketing*, 38(2), 368–383. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2019-0010>
- Yue, P., Korkmaz, A. G., Yin, Z., & Zhou, H. (2022). The rise of digital finance: Financial inclusion or debt trap? *Finance Research Letters*, 47, 102604. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102604>
- Zemtsov, A. A., & Osipova, T. Yu. (2016). *Financial Wellbeing as a Type of Human Wellbeing: Theoretical Review*. 385–392. <https://doi.org/10.15405/epsbs.2016.02.49>



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN

Lampiran I Kuesioner Penelitian

Instrumen untuk Mengukur Financial Well-being pada Generasi X, Y, Z di Provinsi Riau

Bapak/Ibu/Saudara/i

Perkenalkan nama saya Andini Tanjung, mahasiswa Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, jurusan S1 Manajemen. Saat ini, saya sedang melakukan penelitian tentang Financial well-being pada generasi X, Y, Z di Provinsi Riau. Tujuan riset saya adalah untuk menyelidiki pengaruh digital financial literacy, financial well-being, financial stress, dan financial self-efficacy terhadap financial well-being pada generasi X, Y, Z di Provinsi Riau.

Penelitian ini bertujuan untuk memahami lebih dalam bagaimana faktor-faktor tersebut mempengaruhi Financial Well-Being. Untuk itu, saya memohon kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk meluangkan waktu sejenak mengisi kuesioner yang telah saya siapkan. Partisipasi dan jawaban jujur dari responden sangat berharga bagi keberhasilan penelitian ini. Data yang dikumpulkan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan akademis.

Jika Bapak/Ibu/Sdr/i memiliki masalah apa pun terkait studi ini atau cara pelaksanaannya, Anda dapat menghubungi peneliti. Terima kasih atas bantuan yang telah diberikan. Dukungan anda sangat berharga untuk kelancaran penelitian ini.

Penelitian ini dilakukan oleh:

Andini Tanjung

E-mail= Andinitanjung2305@gmail.com [Tel: +62 853-6324-0307]

Pembimbing:

Susnaningsih Mu'at, SE, MM, PhD

E-mail: susnaningsih@uin-suska.ac.id [Tel: +62 811-753 2800]



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bagian A: Identitas responden

Tandailah pada tempat yang tersedia yang menggambarkan tentang diri Anda, atau isilah sesuai dengan keadaan Anda saat ini.

1. Jenis kelamin

1 ☐ Laki-laki	2 ☐ Perempuan
--------------------------------------	--------------------------------------

2. Tahun kelahiran:

☐ 1965-1980	☐ 1981-1996	☐ 1997-2012
------------------------------------	------------------------------------	------------------------------------

3. Apakah Anda memiliki pekerjaan saat ini?

1 ☐ Ya	2 ☐ Tidak
-------------------------------	----------------------------------

4. Status pekerjaan

1 ☐ Pegawai Negeri	5 ☐ Pelajar/ Mahasiswa
2 ☐ Pegawai Swasta	6 ☐ Ibu Rumah Tangga
3 ☐ Memiliki Usaha Sendiri	7 ☐ Lainnya: _____
4 ☐ Tidak/belum bekerja	

5. Rata-rata penghasilan perbulan (individual) dalam rupiah::

1 ☐ Kurang dari Rp 3 juta	4 ☐ Antara Rp 10-15 juta	6 ☐ Diatas Rp 20 juta
2 ☐ Antara Rp 3-7 juta	5 ☐ Antara Rp 15-20 juta	7 ☐ Belum Memiliki Penghasilan Sendiri
3 ☐ Antara Rp 7-10 juta		

6. Agama

1 ☐ Islam	3 ☐ Kong Hu Chu	5 ☐ Budha
2 ☐ Kristen	4 ☐ Hindu	6 ☐ Lainnya: _____



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

7. Pendidikan terakhir

1	☐ Sekolah Dasar	5	☐ Sarjana/Strata 1
2	☐ Sekolah Menengah Pertama	6	☐ Magister/Strata 2
3	☐ Sekolah Menengah Atas	7	☐ Doktoral
4	☐ Diploma	8	☐ Lainnya: _____

8. Kabupaten/Kota tempat tinggal:

1	☐ Bengkalis	6	☐ Kuantan Singingi	10	☐ Siak
2	☐ Indragiri Hilir	7	☐ Pelalawan	11	☐ Pekanbaru
3	☐ Indragiri Hulu	8	☐ Rokan Hilir	12	☐ Dumai
4	☐ Kampar	9	☐ Rokan Hulu	13	☐ Lainnya: _____
5	☐ Kepulauan Meranti				

9. Status perkawinan

1	☐ Belum menikah	2	☐ Menikah	3	☐ Bercerai/janda/duda
---	--	---	----------------------------------	---	--

10. Jumlah tanggungan (orang): _____

11. Status kepemilikan rumah:

1	☐ Sewa	3	☐ Milik orang tua/keluarga
2	☐ Milik sendiri	4	☐ Lainnya: _____

Bagian B: Financial Well-Being

B. Financial Well-Being

Berdasarkan lima (5) skala Likert mulai dari 1 = Sangat tidak setuju hingga 5 = Sangat setuju, harap lingkari angka yang **paling dekat mencerminkan kesejahteraan keuangan Anda.**

Sejauh mana Anda mengalami kondisi berikut	Sangat tidak	Tidak setuju	Netral	Setuju	Sangat setuju
--	--------------	--------------	--------	--------	---------------



Hak Cipta Dimiliki oleh Universitas Islam Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

		setuju				
B1	Saya dapat menangani pengeluaran besar yang tidak terduga	1	2	3	4	5
B2	Saya mengamankan masa depan keuangan saya	1	2	3	4	5
B3	Saya dapat menikmati hidup karena cara saya mengelola uang saya	1	2	3	4	5
B4	Saya mempunyai sisa uang di akhir bulan	1	2	3	4	5
B5	Karena situasi keuangan saya, saya merasa tidak akan pernah memiliki hal-hal yang saya inginkan dalam hidup*	1	2	3	4	5
B6	Uang yang saya miliki hanya cukup untuk memenuhi kebutuhan pokok*	1	2	3	4	5
B7	Saya khawatir uang yang saya miliki atau saya simpan, tidak bertahan lama*	1	2	3	4	5
B8	Memberikan hadiah ulang tahun atau hadiah acara lainnya akan membebani keuangan saya*	1	2	3	4	5

Bagian C: Digital Financial Literacy

C. Digital Financial Literacy						
Berdasarkan lima (5) skala Likert mulai dari 1 = Sangat tidak setuju hingga 5 = Sangat setuju, harap lingkari angka yang paling dekat mencerminkan literasi keuangan digital Anda.						
Sejauh mana Anda setuju dengan pernyataan berikut?	Sangat tidak setuju	Tidak setuju	Netral	Setuju	Sangat setuju	
C1	Investasi dengan return (keuntungan) yang tinggi cenderung mempunyai risiko yang tinggi pula	1	2	3	4	5
C2	Biaya hidup akan meningkat pesat jika inflasi tinggi	1	2	3	4	5
C3	Saya dapat mengoperasikan komputer dan smartphone	1	2	3	4	5



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

C4	Smartphone dapat dikunci menggunakan pola, sidik jari, dan biometrik wajah	1	2	3	4	5
C5	Aplikasi pada smartphone diunduh melalui aplikasi toko online	1	2	3	4	5
C6	Saya tahu cara membuat akun di smartphone	1	2	3	4	5
C7	Saya memiliki setidaknya satu aplikasi pembayaran digital	1	2	3	4	5
C8	Aplikasi pembayaran digital digunakan untuk membayar, menyimpan, bahkan meminjam uang	1	2	3	4	5
C9	Untuk menggunakan aplikasi pembayaran digital, Anda harus membuat akun terlebih dahulu	1	2	3	4	5
C10	Saya mengetahui cara bertransaksi melalui aplikasi pembayaran digital	1	2	3	4	5
C11	Saya mengetahui cara membatalkan transaksi pada aplikasi pembayaran digital	1	2	3	4	5
C12	Saya pandai mengatur keuangan untuk pengeluaran sehari-hari	1	2	3	4	5
C13	Saya menggunakan aplikasi pembayaran digital sesuai kebutuhan	1	2	3	4	5

Bagian D: Financial Skill

D. Financial Skill

Berdasarkan lima (5) skala Likert mulai dari 1 = Sangat tidak setuju hingga 5 = Sangat setuju, harap lingkari angka yang **paling dekat mencerminkan keterampilan keuangan anda.**

Bagaimana Anda menilai diri sendiri tentang hal-hal berikut?	Sangat tidak setuju	Tidak setuju	Netral	Setuju	Sangat setuju
D1 Saya tahu bagaimana cara membuat keputusan keuangan yang rumit	1	2	3	4	5
D2 Saya mampu membuat keputusan	1	2	3	4	5



1. Dianggap mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

	keuangan yang baik walaupun hal tersebut adalah hal baru bagi saya					
D3	Saya tahu bagaimana cara membuat diri saya taat pada tujuan keuangan saya	1	2	3	4	5
D4	Saya mampu mengenali investasi keuangan yang baik	1	2	3	4	5
D5	Saya tahu caya menjaga diri saya agar tidak mengeluarkan uang terlalu banyak	1	2	3	4	5
D6	Saya tahu bagaimana caranya agar saya menabung	1	2	3	4	5
D7	Saya tahu kapan saya butuh saran tentang keuangan saya	1	2	3	4	5
D8	Saya kesulitan memahami informasi keuangan*	1	2	3	4	5

Bagian E: Financial Stress

E. Financial Stress					
Berdasarkan lima (5) skala Likert mulai dari 1 = Sangat tidak setuju hingga 5 = Sangat setuju, harap lingkari angka yang paling dekat mencerminkan keadaan tekanan keuangan Anda.					
Sejauh mana Anda setuju dengan pernyataan berikut?	Sangat tidak setuju	Tidak setuju	Netral	Setuju	Sangat setuju
E1 Saya khawatir jika terlambat membayar tagihan*	1	2	3	4	5
E2 Saya tidak bisa tidur karena khawatir dengan pembayaran tagihan*	1	2	3	4	5
E3 Saya gelisah dengan kondisi keuangan saya saat ini*	1	2	3	4	5
E4 Saya tidak mampu membiayai diri sendiri pada saat sakit*	1	2	3	4	5
E5 Saya tidak mampu membeli makanan yang lebih bergizi dengan keuangan saya saat ini*	1	2	3	4	5
E6 Saya mempunyai tekanan darah tinggi karena stress*	1	2	3	4	5



Hak Cipta Dititik UIN Suska Riau

1. Diarangi mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Diarangi mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

17	Saya khawatir dengan biaya pengobatan saat sakit*	1	2	3	4	5
18	Saya menderita depresi dan itu menambah atau mengurangi berat badan saya*	1	2	3	4	5
19	Stress membuat saya mudah sakit*	1	2	3	4	5

Bagian F: Financial Self-Efficacy

F. Financial Self-Efficacy

Berdasarkan lima (5) skala Likert mulai dari 1 = Sangat tidak setuju hingga 5 = Sangat setuju, harap lingkarilah angka yang **paling dekat mencerminkan keyakinan diri anda dengan keuangan Anda**.

Sejauh mana Anda setuju dengan pernyataan berikut?		Sangat tidak setuju	Tidak setuju	Netral	Setuju	Sangat setuju
F1	Saya selalu bisa mengatasi permasalahan sulit jika saya berusaha keras	1	2	3	4	5
F2	Saya tetap berpegang pada rencana pengeluaran ketika ada pengeluaran tak terduga	1	2	3	4	5
F3	Saya tertantang untuk membuat kemajuan menuju tujuan keuangan	1	2	3	4	5
F4	Saya dapat menemukan cara untuk mendapatkan apa yang saya inginkan	1	2	3	4	5
F5	Saya merasa yakin dengan kemampuan saya dalam mengelola keuangan	1	2	3	4	5

TERIMA KASIH BANYAK ATAS USAHA ANDA MEMERIKSA KUESIONER INI

LAMPIRAN II DATA TABULASI

Financial Well-Being (Y)

No.	Gen	FWB1	FWB2	FWB3	FWB4	FWB5	FWB6	FWB7	FWB8
1	X	4	2	4	3	1	1	1	1
2	X	5	4	4	4	5	4	4	3
3	X	5	5	5	5	4	4	4	4
4	X	3	3	2	2	2	1	2	2
5	X	5	5	5	5	5	5	3	5
6	X	5	5	5	5	5	5	4	5
7	X	3	3	2	2	2	2	1	2
8	X	3	4	4	4	4	4	4	5
9	X	4	5	5	5	5	4	4	5
10	X	4	4	5	5	4	4	5	5
11	X	5	5	5	4	3	4	3	4
12	X	4	3	3	4	4	5	2	5
13	X	4	4	5	4	5	4	4	5
14	X	4	4	4	4	4	4	4	4
15	X	5	5	4	4	5	4	4	5
16	X	5	4	5	5	4	4	5	4
17	X	4	5	5	5	5	5	4	5
18	X	5	4	5	4	5	4	4	5
19	X	3	2	3	2	2	2	1	3
20	X	5	5	4	4	4	4	4	5
21	X	2	3	2	2	2	2	1	3
22	X	5	4	5	4	4	4	4	5
23	X	3	2	2	3	2	2	1	3
24	X	4	5	4	5	5	4	2	5
25	X	4	4	4	4	4	4	4	5
26	X	5	5	5	5	5	5	5	5
27	X	5	5	4	4	4	4	4	5
28	X	4	5	5	5	4	5	5	5
29	X	5	5	5	4	5	5	4	5
30	X	5	4	5	5	5	5	5	4
31	X	3	3	3	2	1	2	1	2
32	X	5	5	5	5	4	3	3	3
33	X	4	4	4	4	5	5	5	5
34	X	5	4	5	5	5	5	5	5
35	X	5	4	5	4	5	4	5	5
36	X	5	5	5	5	3	5	5	5
37	X	4	5	5	4	5	5	4	5
38	X	5	5	4	4	2	2	5	5
39	X	5	4	4	4	5	4	4	5
40	X	4	3	4	3	4	4	4	4
41	X	5	5	4	4	4	4	3	5
42	X	5	4	4	5	5	5	5	5
43	X	4	5	5	4	4	4	4	5
44	X	5	5	5	5	5	5	4	4
45	X	4	5	4	5	4	4	3	4
46	X	5	5	5	4	5	5	4	5
47	X	4	5	4	5	4	4	4	5
48	X	1	1	1	1	1	2	1	1
49	X	4	5	4	4	4	5	4	4
50	X	4	5	4	4	4	5	4	4
51	X	4	5	4	4	4	5	4	5

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

52	X	4	4	3	3	4	3	3	4
53	X	4	5	4	4	4	4	2	4
54	X	4	4	4	5	4	4	4	5
55	X	4	4	4	4	4	4	3	4
56	X	4	4	5	4	4	5	4	4
57	X	3	4	4	4	4	4	4	5
58	X	4	5	5	4	4	4	3	4
59	X	4	5	4	5	4	5	4	4
60	X	4	4	4	4	4	4	4	4
61	X	4	5	4	4	4	5	4	5
62	X	2	2	2	2	3	2	1	2
63	X	4	4	4	4	4	4	4	5
64	X	4	4	4	5	5	4	5	5
65	X	4	5	4	4	4	4	5	4
66	X	4	5	4	4	4	4	4	4
67	X	4	5	4	4	4	5	4	5
68	X	4	5	5	5	4	5	4	5
69	X	4	5	5	4	3	4	4	5
70	X	4	5	4	4	4	4	3	4
71	X	3	5	4	4	4	4	3	4
72	X	5	4	5	4	5	5	5	5
73	X	4	4	5	5	4	5	5	5
74	X	2	4	3	3	2	2	2	1
75	X	2	4	4	4	4	2	2	2
76	X	2	4	4	5	2	2	2	4
77	X	2	2	5	4	2	2	1	2
78	X	1	2	4	4	2	1	1	2
79	X	2	4	4	5	2	2	2	2
80	X	2	4	4	4	4	2	2	4
81	X	5	5	5	5	5	5	5	5
82	X	4	4	5	5	5	5	5	5
83	X	4	5	4	4	5	5	4	5
84	X	5	4	4	4	4	4	5	5
85	X	5	4	5	4	4	5	4	5
86	X	5	5	5	5	5	4	4	5
87	X	2	3	2	3	3	2	3	1
88	Y	5	5	5	5	3	4	4	5
89	Y	5	5	5	5	5	4	4	4
90	Y	5	5	5	5	5	3	5	5
91	Y	5	5	5	5	5	5	5	5
92	Y	1	5	1	1	5	5	5	5
93	Y	3	3	4	4	3	3	3	3
94	Y	4	5	4	4	2	5	5	4
95	Y	4	5	5	4	5	4	3	5
96	Y	5	4	5	4	5	5	5	5
97	Y	3	5	4	4	4	4	3	4
98	Y	4	4	4	4	4	4	2	4
99	Y	4	4	4	2	3	3	3	4
100	Y	3	3	2	2	1	1	1	1
101	Y	1	3	3	2	1	1	1	3
102	Y	4	5	4	5	3	4	3	3
103	Y	2	2	2	2	4	1	1	5
104	Y	2	4	4	4	4	4	4	4
105	Y	3	3	2	2	3	2	3	4
106	Y	4	4	5	4	5	5	4	5
107	Y	5	4	5	4	5	4	4	5
108	Y	5	4	4	4	5	4	2	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

109	Y	4	5	5	5	4	4	2	5
110	Y	4	4	5	4	5	4	4	5
111	Y	5	4	5	4	5	4	5	5
112	Y	4	4	5	5	5	4	5	4
113	Y	4	5	4	4	4	5	4	5
114	Y	5	5	4	4	5	5	4	5
115	Y	4	5	5	5	1	3	1	5
116	Y	5	4	5	5	5	4	5	3
117	Y	5	4	5	3	1	5	4	5
118	Y	4	4	4	4	4	4	3	2
119	Y	3	3	4	3	2	3	3	4
120	Y	5	4	5	4	1	3	4	5
121	Y	5	4	4	4	4	5	4	5
122	Y	4	4	5	4	4	4	4	5
123	Y	5	4	4	4	5	5	4	5
124	Y	5	4	5	5	4	5	4	5
125	Y	5	4	4	5	5	5	4	5
126	Y	5	5	5	5	4	5	5	5
127	Y	5	5	5	4	5	5	5	5
128	Y	4	5	4	4	4	4	2	5
129	Y	5	5	4	5	5	5	5	5
130	Y	4	4	4	2	4	2	2	5
131	Y	4	5	4	4	5	5	5	5
132	Y	5	4	4	4	4	4	5	4
133	Y	5	4	5	4	4	5	5	5
134	Y	5	4	4	4	4	5	2	5
135	Y	5	5	5	4	5	5	5	5
136	Y	5	4	5	5	4	5	4	4
137	Y	2	5	4	4	4	5	3	5
138	Y	4	4	5	4	4	4	4	5
139	Y	4	5	4	4	4	5	4	4
140	Y	4	4	4	3	3	3	2	5
141	Y	2	2	2	3	1	1	1	1
142	Y	1	2	2	1	1	1	1	1
143	Y	4	5	5	5	5	5	2	5
144	Y	4	4	5	4	4	4	4	5
145	Y	4	5	4	5	4	5	4	4
146	Y	4	5	5	4	4	5	5	4
147	Y	4	5	4	4	5	5	4	4
148	Y	5	4	4	4	5	5	4	5
149	Y	2	2	2	3	2	2	1	2
150	Y	2	2	1	2	2	2	1	1
151	Y	4	5	4	4	3	3	2	3
152	Y	3	4	4	4	4	4	4	5
153	Y	4	5	5	4	4	5	4	4
154	Y	2	1	1	2	2	2	2	2
155	Y	4	4	4	4	4	4	4	4
156	Y	4	4	5	5	3	4	4	5
157	Y	1	2	2	1	1	1	1	2
158	Y	1	2	2	2	1	1	1	1
159	Y	4	5	5	5	5	5	5	5
160	Y	5	4	4	4	4	4	4	4
161	Y	4	4	4	4	4	4	4	5
162	Y	5	5	5	4	3	5	5	4
163	Y	5	4	5	5	5	4	4	5
164	Y	1	1	1	1	1	1	1	1
165	Y	5	5	5	5	5	5	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

166	Y	5	5	4	4	4	5	5	5
167	Y	4	4	4	4	4	4	4	4
168	Y	5	4	4	5	4	5	5	4
169	Y	5	5	5	5	1	5	5	5
170	Y	4	4	5	4	4	5	5	4
171	Y	5	5	5	4	4	5	5	5
172	Y	5	4	4	4	4	4	5	5
173	Y	4	5	5	4	5	5	4	5
174	Y	4	4	4	4	4	4	3	4
175	Y	5	5	5	5	5	4	4	5
176	Y	5	5	5	5	5	5	5	5
177	Y	5	4	4	4	4	4	4	5
178	Y	5	5	4	5	5	4	4	4
179	Y	5	4	4	4	4	4	3	4
180	Y	4	4	5	4	4	4	5	4
181	Y	5	5	5	4	4	5	4	4
182	Y	4	4	4	4	4	4	4	3
183	Y	4	5	4	4	4	5	4	5
184	Y	5	4	4	4	4	4	5	5
185	Y	5	4	5	5	5	5	5	5
186	Y	4	4	4	4	4	5	4	4
187	Y	4	5	4	4	4	5	3	4
188	Y	5	5	4	4	5	5	5	5
189	Y	4	5	5	5	4	4	5	5
190	Y	5	5	2	1	4	5	5	5
191	Y	1	3	2	1	2	2	2	2
192	Y	4	5	4	4	4	4	4	3
193	Y	4	4	4	4	4	4	2	4
194	Y	5	5	5	5	5	5	4	5
195	Y	4	3	4	4	4	4	3	4
196	Y	5	5	5	5	1	1	1	1
197	Y	5	3	4	4	2	2	3	2
198	Y	2	5	5	4	1	2	1	1
199	Y	1	1	1	1	5	5	5	5
200	Y	4	4	4	4	2	2	2	2
201	Y	4	4	5	5	2	2	1	3
202	Y	2	2	3	2	2	1	1	4
203	Y	4	4	4	5	5	4	4	5
204	Y	2	1	1	2	4	4	3	4
205	Y	4	4	4	4	4	4	4	5
206	Y	5	4	4	4	5	5	5	5
207	Y	4	4	5	5	4	5	4	5
208	Y	5	4	4	5	5	5	5	5
209	Y	4	5	4	4	4	5	5	5
210	Y	4	5	5	4	3	4	4	4
211	Y	4	5	5	4	4	5	4	5
212	Y	4	5	4	4	4	4	4	4
213	Y	4	4	5	4	4	5	5	4
214	Y	4	4	3	3	3	2	2	2
215	Y	4	4	4	4	2	3	3	3
216	Y	4	4	5	4	4	4	5	5
217	Y	5	5	5	4	5	5	4	5
218	Y	5	4	5	4	5	5	4	5
219	Y	4	5	5	4	4	4	3	4
220	Y	4	4	4	4	4	4	3	3
221	Y	5	5	4	5	5	4	4	5
222	Y	4	4	3	4	5	4	4	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

223	Y	3	2	2	3	2	2	2	3
224	Y	4	4	3	4	4	3	2	4
225	Y	5	5	5	5	1	1	1	1
226	Y	4	4	4	4	2	2	2	2
227	Y	4	4	4	4	2	3	3	3
228	Y	4	4	5	4	4	5	4	4
229	Y	5	5	5	4	5	4	5	5
230	Y	2	2	1	1	2	2	1	2
231	Y	2	2	1	2	2	1	1	1
232	Y	5	4	5	1	5	5	5	5
233	Y	4	4	5	5	5	4	4	4
234	Y	4	4	4	5	4	4	4	4
235	Y	4	4	4	3	4	4	3	4
236	Z	5	4	4	4	5	4	1	5
237	Z	4	4	5	4	5	1	2	1
238	Z	2	2	2	2	2	1	2	2
239	Z	3	4	4	4	3	4	4	4
240	Z	4	4	4	5	4	4	3	4
241	Z	3	2	2	2	1	2	1	4
242	Z	5	5	5	5	5	5	5	3
243	Z	4	3	2	2	3	2	1	2
244	Z	4	4	5	5	2	1	2	2
245	Z	4	4	5	5	1	2	2	1
246	Z	1	3	2	1	3	3	4	3
247	Z	5	3	4	2	1	1	1	5
248	Z	4	4	5	4	4	3	3	2
249	Z	2	3	3	3	4	5	2	3
250	Z	2	2	3	4	4	4	4	3
251	Z	3	3	4	4	3	3	3	3
252	Z	4	4	4	4	4	4	3	4
253	Z	4	4	4	5	4	4	3	3
254	Z	5	5	5	5	4	4	5	5
255	Z	3	4	4	4	4	4	4	4
256	Z	5	4	4	4	4	4	4	1
257	Z	3	2	3	2	2	2	1	3
258	Z	4	4	5	4	3	1	2	4
259	Z	3	5	4	4	3	4	2	4
260	Z	5	5	3	4	4	5	5	5
261	Z	2	2	1	2	2	2	2	2
262	Z	2	1	1	2	1	1	1	1
263	Z	4	4	5	4	4	4	4	5
264	Z	5	4	4	4	2	2	2	2
265	Z	4	3	4	4	4	4	3	3
266	Z	3	4	5	4	5	4	4	4
267	Z	2	2	2	4	2	1	1	1
268	Z	3	4	4	4	4	3	3	3
269	Z	3	4	4	3	3	3	2	3
270	Z	2	3	4	3	4	2	2	2
271	Z	4	4	5	5	1	3	1	2
272	Z	5	5	5	5	2	5	3	1
273	Z	3	3	4	3	4	3	1	4
274	Z	4	3	4	4	2	4	5	4
275	Z	1	3	5	3	4	3	3	5
276	Z	4	5	5	5	5	5	3	5
277	Z	3	5	5	4	5	5	1	5
278	Z	4	5	5	5	5	3	5	5
279	Z	2	2	4	2	4	4	4	2



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

280	Z	3	1	1	3	2	4	4	2
281	Z	3	3	3	3	3	3	3	3
282	Z	4	4	4	3	5	4	4	4
283	Z	1	2	2	1	2	1	1	1
284	Z	3	3	3	3	3	3	1	3
285	Z	5	4	4	5	5	5	4	5
286	Z	1	2	2	2	3	5	5	5
287	Z	1	5	5	1	5	1	5	3
288	Z	5	5	5	3	3	1	1	1
289	Z	1	5	5	5	3	1	1	5
290	Z	3	4	5	5	1	1	1	4
291	Z	5	5	5	5	5	2	2	5
292	Z	5	5	5	2	1	1	1	3
293	Z	4	4	5	4	2	2	2	2
294	Z	3	4	4	4	2	3	3	2
295	Z	4	5	4	5	2	1	2	1
296	Z	1	2	3	5	3	3	5	4
297	Z	5	4	4	4	4	4	2	4
298	Z	5	4	5	5	5	3	1	5
299	Z	4	4	5	4	1	1	1	1
300	Z	3	3	3	3	3	3	3	3
301	Z	3	5	5	3	3	3	3	2
302	Z	5	5	4	5	4	5	4	4
303	Z	4	5	4	5	4	5	2	5
304	Z	4	4	4	4	4	4	2	3
305	Z	4	4	4	2	4	4	4	4
306	Z	5	5	4	5	5	5	5	5
307	Z	4	4	5	5	5	4	4	5
308	Z	4	4	4	4	4	4	4	4
309	Z	5	4	5	5	4	4	5	5
310	Z	4	4	5	5	5	5	2	5
311	Z	4	5	5	4	5	5	5	5
312	Z	1	3	4	1	5	1	1	1
313	Z	5	5	5	4	5	5	4	5
314	Z	5	5	4	5	5	4	5	5
315	Z	3	3	5	4	3	4	3	4
316	Z	2	1	2	1	4	4	4	1
317	Z	5	5	5	5	1	5	5	5
318	Z	4	4	4	4	4	3	3	4
319	Z	3	3	4	3	5	3	3	5
320	Z	3	3	3	3	3	3	3	3
321	Z	1	2	2	1	5	3	3	5
322	Z	4	4	5	2	5	3	2	4
323	Z	5	5	5	3	1	4	1	5
324	Z	3	3	4	3	3	3	3	3
325	Z	2	5	3	3	3	3	2	4
326	Z	4	5	5	5	2	2	2	2
327	Z	5	4	5	4	5	4	3	4
328	Z	1	2	3	1	1	4	4	1
329	Z	3	4	4	5	4	5	5	4
330	Z	5	5	5	5	1	1	1	1
331	Z	5	5	5	5	3	3	2	5
332	Z	3	3	4	3	1	1	1	2
333	Z	3	3	4	4	5	4	3	5
334	Z	3	4	4	4	4	3	3	2
335	Z	2	3	2	2	4	4	4	3
336	Z	4	4	4	4	2	4	2	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

337	Z	2	4	5	5	4	5	1	1
338	Z	5	4	5	5	4	4	4	5
339	Z	4	5	3	3	5	3	3	3
340	Z	4	5	4	4	3	3	1	3
341	Z	4	5	5	5	5	4	4	4
342	Z	4	5	5	5	4	3	3	3
343	Z	4	4	4	4	5	4	4	5
344	Z	4	4	5	4	4	4	2	5
345	Z	5	5	4	5	5	4	5	5
346	Z	5	4	5	5	5	5	4	5
347	Z	5	4	4	4	5	5	5	5
348	Z	5	4	5	4	4	5	4	5
349	Z	5	5	4	5	5	4	5	5
350	Z	5	4	4	5	5	5	5	4
351	Z	4	4	4	5	4	4	4	5
352	Z	5	4	4	4	4	5	5	5
353	Z	3	4	4	4	2	2	1	3
354	Z	1	3	3	4	4	2	1	1
355	Z	5	4	4	5	5	1	5	5
356	Z	5	5	4	5	5	4	5	5
357	Z	2	2	5	1	1	1	1	1
358	Z	1	1	4	1	4	1	1	2
359	Z	1	2	5	1	4	1	1	1
360	Z	1	4	5	5	5	1	1	4
361	Z	1	5	5	5	5	1	1	1
362	Z	2	5	5	5	5	1	1	1
363	Z	1	2	4	2	4	1	1	1
364	Z	1	2	4	1	5	1	1	1
365	Z	1	2	4	2	5	2	2	2
366	Z	4	5	4	4	4	4	2	4
367	Z	5	5	5	5	4	5	5	5
368	Z	4	4	4	3	4	2	2	4
369	Z	4	4	5	4	4	4	5	4
370	Z	4	4	4	4	4	4	5	4
371	Z	2	4	4	4	4	2	2	1
372	Z	2	4	4	4	4	1	1	4
373	Z	1	4	4	4	4	1	2	2
374	Z	2	4	4	2	2	2	1	4
375	Z	2	4	4	4	4	2	3	1
376	Z	2	4	4	4	5	2	1	1
377	Z	2	4	4	4	4	2	1	1
378	Z	2	4	5	4	4	2	2	4
379	Z	4	4	4	5	5	2	2	2
380	Z	4	5	4	4	4	5	5	4
381	Z	2	3	4	4	4	2	2	4
382	Z	4	4	5	4	4	4	5	4
383	Z	5	4	4	4	4	5	5	5
384	Z	2	4	4	4	4	2	2	2
385	Z	5	4	4	4	4	4	3	4
386	Z	4	4	4	4	4	4	5	4
387	Z	2	4	4	4	5	2	2	1
388	Z	2	4	5	5	4	2	2	1
389	Z	4	4	5	4	4	4	5	4
390	Z	2	1	2	2	1	1	2	2
391	Z	4	5	5	5	5	5	4	5
392	Z	2	2	1	1	2	2	2	1
393	Z	4	5	5	4	4	4	4	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

394	Z	4	4	4	5	4	4	4	5
395	Z	4	4	4	4	4	5	4	4
396	Z	4	4	5	4	5	5	4	5
397	Z	4	5	5	5	4	4	5	4
398	Z	1	1	1	1	2	1	2	1
399	Z	5	4	4	5	5	4	5	5
400	Z	4	4	4	4	5	5	5	5
401	Z	4	5	5	5	5	5	5	5
402	Z	4	5	4	4	5	4	4	5
403	Z	4	5	5	4	5	4	4	5
404	Z	2	4	4	4	4	2	2	2
405	Z	2	4	4	4	2	2	2	4
406	Z	3	5	3	4	2	1	1	3
407	Z	3	4	4	4	3	2	2	3
408	Z	4	5	4	5	2	2	1	2
409	Z	4	4	3	3	2	2	2	2
410	Z	4	4	4	4	4	4	3	3
411	Z	4	5	5	4	5	4	4	5
412	Z	5	4	5	5	4	3	4	5
413	Z	4	4	4	4	4	4	4	5
414	Z	4	5	5	5	5	4	4	5
415	Z	4	4	4	4	4	5	4	4
416	Z	4	4	3	2	4	2	2	3
417	Z	4	4	4	4	4	4	2	3
418	Z	4	5	5	4	4	3	3	4
419	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
420	Z	5	4	4	5	5	5	5	5
421	Z	1	1	2	2	2	2	2	2
422	Z	5	4	4	4	4	4	3	4
423	Z	4	4	5	4	4	4	3	4
424	Z	1	1	1	1	2	1	1	1
425	Z	3	4	4	4	4	3	2	4
426	Z	4	4	5	5	4	4	5	5
427	Z	4	4	4	4	4	3	3	4
428	Z	4	3	3	3	3	3	3	2
429	Z	4	4	5	5	5	4	4	4
430	Z	4	5	4	4	4	4	5	4
431	Z	4	4	5	4	4	5	5	5
432	Z	4	5	5	5	5	4	4	5
433	Z	4	5	4	4	5	4	4	5
434	Z	2	2	1	1	2	2	1	1
435	Z	4	4	4	4	4	5	4	4
436	Z	4	5	5	4	4	5	4	5
437	Z	4	5	4	4	4	5	5	5
438	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
439	Z	1	1	1	1	1	1	1	1
440	Z	4	5	5	5	4	5	5	5
441	Z	4	4	4	4	4	4	4	4
442	Z	4	5	5	5	4	4	4	4
443	Z	4	4	4	4	4	3	4	4
444	Z	4	4	4	4	4	5	4	4
445	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
446	Z	2	3	2	3	2	2	2	3
447	Z	1	2	1	2	2	1	1	2
448	Z	4	4	4	3	4	4	4	3
449	Z	4	5	4	5	5	4	4	4
450	Z	4	5	5	5	4	5	4	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

451	Z	4	5	4	4	4	4	4	4
452	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
453	Z	2	3	2	2	2	2	2	2
454	Z	2	2	1	2	3	2	1	2
455	Z	2	2	1	2	2	2	1	1
456	Z	4	4	4	4	4	4	5	5
457	Z	4	5	4	4	4	3	2	4
458	Z	5	4	5	5	5	4	5	5
459	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
460	Z	4	3	4	3	4	3	2	3
461	Z	4	5	4	5	4	4	4	4
462	Z	2	3	2	2	3	2	2	2

Digital Financial Literacy

No	Gen	DFL1	DFL2	DFL3	DFL4	DFL5	DFL6	DFL7	DFL8	DFL9	DFL10
1	X	5	4	3	5	3	5	5	4	5	4
2	X	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4
3	X	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5
4	X	4	1	2	3	1	4	3	3	3	3
5	X	5	5	5	1	3	5	5	5	5	5
6	X	5	5	3	3	2	3	3	2	2	2
7	X	3	3	3	2	3	3	3	4	4	5
8	X	5	4	5	1	3	4	4	4	3	2
9	X	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
10	X	4	2	4	2	4	4	4	5	4	4
11	X	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5
12	X	2	3	3	2	3	2	4	4	4	4
13	X	3	3	3	4	4	5	4	5	5	5
14	X	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5
15	X	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5
16	X	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
17	X	4	4	4	4	2	4	4	5	5	5
18	X	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
19	X	2	2	3	3	3	5	5	4	4	5
20	X	4	2	5	4	4	4	5	5	4	5
21	X	2	3	3	2	3	4	5	5	4	4
22	X	4	4	4	3	5	4	4	4	4	4
23	X	2	2	4	2	5	4	4	4	5	4
24	X	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5
25	X	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4
26	X	4	4	4	3	4	4	5	5	4	5
27	X	5	4	5	5	5	4	4	5	4	5
28	X	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
29	X	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
30	X	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5
31	X	4	4	3	4	2	3	2	3	2	2
32	X	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
33	X	4	2	2	4	2	2	2	4	2	2
34	X	5	4	5	5	4	5	5	4	5	5
35	X	5	4	4	3	4	5	5	5	5	5
36	X	5	5	3	5	3	3	2	2	3	3
37	X	3	3	5	4	5	5	5	5	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

38	X	3	3	4	5	5	5	5	5	5	5
39	X	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
40	X	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
41	X	4	3	4	4	4	4	4	4	5	5
42	X	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
43	X	4	5	5	4	4	5	5	4	4	4
44	X	5	4	4	5	4	4	4	4	5	4
45	X	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5
46	X	5	4	5	3	4	4	4	5	4	5
47	X	4	4	4	3	3	4	5	5	2	3
48	X	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1
49	X	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5
50	X	5	4	4	4	4	5	4	5	5	5
51	X	4	5	4	4	4	5	4	4	5	4
52	X	3	3	3	3	3	2	3	3	3	3
53	X	4	3	3	4	3	4	4	4	4	4
54	X	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4
55	X	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
56	X	4	4	4	5	4	4	4	5	5	5
57	X	4	3	4	4	4	4	5	4	5	4
58	X	4	3	4	4	4	5	5	5	4	4
59	X	4	5	2	4	3	2	2	3	3	2
60	X	3	4	4	4	4	5	4	4	4	4
61	X	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4
62	X	4	1	1	1	2	1	2	2	1	1
63	X	4	5	5	5	4	4	5	5	4	5
64	X	4	5	5	5	5	4	4	4	5	5
65	X	4	4	5	5	4	4	4	5	5	4
66	X	4	5	4	4	5	5	5	4	5	4
67	X	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4
68	X	5	5	3	4	2	3	3	2	2	2
69	X	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4
70	X	4	4	4	5	4	4	5	5	4	4
71	X	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4
72	X	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5
73	X	3	5	4	4	5	5	5	5	5	4
74	X	4	4	2	4	3	3	2	3	2	2
75	X	4	2	4	4	4	4	4	4	5	4
76	X	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4
77	X	4	2	4	4	4	4	4	4	5	4
78	X	4	2	2	5	3	2	2	3	3	2
79	X	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
80	X	4	2	4	4	4	4	5	4	4	5
81	X	5	3	5	3	5	5	5	5	5	5
82	X	2	3	3	3	5	5	4	5	5	5
83	X	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4
84	X	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5
85	X	4	5	5	4	5	5	4	4	4	4
86	X	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4
87	X	3	5	4	4	2	4	5	4	3	5
88	Y	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5
89	Y	1	5	5	5	5	5	5	5	5	5
90	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
91	Y	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
92	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
93	Y	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5
94	Y	3	5	4	4	5	5	5	5	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

95	Y	5	4	5	3	4	5	5	5	5	5
96	Y	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
97	Y	3	4	4	4	2	4	4	4	4	4
98	Y	5	5	5	4	2	5	5	4	4	4
99	Y	3	4	5	3	4	4	4	4	4	4
100	Y	5	2	3	3	3	5	4	5	5	5
101	Y	1	2	2	1	2	2	1	1	2	1
102	Y	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5
103	Y	4	4	5	2	4	5	5	5	5	5
104	Y	4	5	5	5	5	4	4	5	5	5
105	Y	3	5	5	4	3	3	5	5	5	3
106	Y	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
107	Y	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5
108	Y	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
109	Y	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5
110	Y	4	5	4	5	4	5	4	4	4	4
111	Y	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
112	Y	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5
113	Y	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
114	Y	4	4	5	5	5	5	4	5	4	5
115	Y	3	2	3	2	5	5	5	5	5	5
116	Y	5	4	5	3	5	5	4	5	5	4
117	Y	5	4	5	4	3	5	4	5	5	4
118	Y	5	5	5	1	5	5	5	5	5	3
119	Y	5	5	5	1	5	2	3	5	5	5
120	Y	5	4	5	4	5	5	4	4	5	5
121	Y	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4
122	Y	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5
123	Y	5	4	5	4	5	5	4	5	4	5
124	Y	5	4	5	4	4	5	4	5	5	4
125	Y	5	3	5	4	4	4	4	4	4	5
126	Y	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4
127	Y	5	4	5	4	5	5	5	4	5	5
128	Y	5	5	5	4	4	5	5	5	4	5
129	Y	5	4	4	5	4	5	5	5	4	5
130	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
131	Y	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4
132	Y	4	4	5	5	4	4	5	4	5	4
133	Y	4	5	4	4	5	4	4	4	4	5
134	Y	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5
135	Y	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
136	Y	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
137	Y	4	4	4	3	4	5	3	4	5	5
138	Y	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5
139	Y	4	5	4	4	4	5	4	5	5	4
140	Y	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5
141	Y	4	2	1	4	3	4	5	5	5	5
142	Y	3	2	2	1	1	1	2	1	1	1
143	Y	5	5	5	2	5	5	5	5	5	2
144	Y	5	4	4	5	5	4	4	4	5	5
145	Y	3	4	4	4	4	4	5	5	5	5
146	Y	4	5	4	4	5	4	5	4	4	5
147	Y	4	4	5	5	5	5	4	4	4	5
148	Y	5	4	4	4	5	5	5	4	5	5
149	Y	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4
150	Y	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
151	Y	3	2	2	2	3	5	5	4	4	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

152	Y	4	2	4	4	4	4	4	5	5	5
153	Y	4	4	4	4	4	5	5	4	5	4
154	Y	3	2	3	2	3	4	5	5	5	5
155	Y	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
156	Y	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4
157	Y	3	1	2	3	3	5	4	4	4	5
158	Y	3	1	3	4	4	4	5	5	5	5
159	Y	4	2	3	4	5	5	5	5	5	5
160	Y	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5
161	Y	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5
162	Y	5	5	4	4	4	5	5	4	5	4
163	Y	5	4	4	5	5	5	1	5	5	5
164	Y	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
165	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
166	Y	5	4	4	4	5	5	5	4	4	4
167	Y	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
168	Y	5	4	4	5	5	5	4	5	5	4
169	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
170	Y	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4
171	Y	5	4	4	5	5	4	5	5	5	4
172	Y	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
173	Y	3	2	3	3	5	5	5	5	4	4
174	Y	4	5	5	4	5	5	4	4	5	5
175	Y	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4
176	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
177	Y	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5
178	Y	5	4	5	4	4	4	5	4	5	5
179	Y	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
180	Y	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4
181	Y	4	4	4	5	5	5	4	5	5	4
182	Y	5	4	4	4	5	5	5	5	4	5
183	Y	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
184	Y	5	4	4	5	5	5	4	4	4	4
185	Y	5	4	5	5	4	4	5	5	4	4
186	Y	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5
187	Y	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5
188	Y	4	4	4	5	5	4	5	4	5	5
189	Y	4	5	5	5	4	4	5	5	5	5
190	Y	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
191	Y	5	5	4	4	5	5	5	5	5	4
192	Y	5	4	5	5	4	4	4	5	4	5
193	Y	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
194	Y	5	4	5	5	5	5	4	4	4	4
195	Y	4	4	4	4	4	5	4	5	5	5
196	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
197	Y	1	4	5	4	4	4	3	3	4	4
198	Y	4	5	5	3	4	4	5	4	5	5
199	Y	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
200	Y	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
201	Y	4	5	3	4	3	5	5	3	4	5
202	Y	3	2	2	2	2	4	4	4	4	4
203	Y	3	2	3	3	2	4	4	4	4	4
204	Y	3	2	5	4	5	4	5	5	4	4
205	Y	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4
206	Y	5	4	4	5	4	4	5	5	4	5
207	Y	3	2	5	5	4	5	5	5	4	4
208	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

209	Y	5	5	5	4	4	4	5	4	5	4
210	Y	4	5	5	4	4	4	5	5	5	5
211	Y	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4
212	Y	5	5	5	5	4	5	4	4	4	5
213	Y	3	2	3	4	4	4	5	4	4	4
214	Y	5	5	4	4	3	3	2	2	1	1
215	Y	4	4	4	3	3	3	4	4	4	4
216	Y	5	4	4	4	4	5	4	4	4	4
217	Y	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5
218	Y	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4
219	Y	4	5	4	4	5	5	4	4	5	4
220	Y	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5
221	Y	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4
222	Y	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4
223	Y	3	1	3	4	4	5	5	5	5	5
224	Y	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4
225	Y	4	2	3	4	4	4	4	4	4	4
226	Y	3	2	4	4	4	5	4	4	4	4
227	Y	3	2	4	4	3	3	4	4	3	4
228	Y	4	5	4	4	4	5	4	5	5	5
229	Y	4	5	5	5	4	5	4	5	5	4
230	Y	3	2	4	3	4	4	4	4	4	5
231	Y	3	3	4	3	4	4	4	4	4	4
232	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
233	Y	5	4	5	4	4	4	5	4	5	4
234	Y	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5
235	Y	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4
236	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
237	Z	4	5	5	2	5	5	5	5	5	5
238	Z	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1
239	Z	3	4	4	3	3	4	4	4	4	4
240	Z	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4
241	Z	3	2	2	2	3	5	5	5	5	4
242	Z	4	3	5	5	5	5	5	5	5	5
243	Z	5	4	5	1	5	5	5	5	5	5
244	Z	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5
245	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
246	Z	3	2	5	2	2	4	5	3	1	3
247	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
248	Z	3	5	5	4	4	4	4	5	5	5
249	Z	3	4	5	4	5	5	5	5	5	5
250	Z	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4
251	Z	3	4	4	4	5	5	5	5	5	5
252	Z	5	4	5	4	4	5	4	4	4	4
253	Z	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
254	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
255	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
256	Z	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5
257	Z	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5
258	Z	3	4	5	4	4	5	3	4	5	3
259	Z	4	4	4	3	4	4	5	5	4	4
260	Z	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4
261	Z	3	2	4	3	1	2	1	1	2	1
262	Z	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1
263	Z	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
264	Z	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4
265	Z	4	4	4	1	4	5	5	5	4	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

266	Z	4	4	4	3	4	5	4	5	5	5
267	Z	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1
268	Z	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4
269	Z	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5
270	Z	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5
271	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
272	Z	3	5	5	3	5	5	4	5	5	5
273	Z	2	4	5	2	5	2	3	5	4	3
274	Z	3	3	5	5	5	5	5	5	5	5
275	Z	3	5	5	2	5	5	1	5	5	1
276	Z	5	5	5	5	5	4	1	5	4	3
277	Z	4	3	5	1	5	4	4	5	5	5
278	Z	5	5	5	1	5	5	5	5	5	5
279	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
280	Z	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4
281	Z	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
282	Z	3	3	3	3	4	4	3	3	4	4
283	Z	2	2	1	3	3	2	3	2	1	2
284	Z	5	4	3	3	4	4	3	4	4	4
285	Z	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4
286	Z	1	2	2	1	2	3	3	5	5	4
287	Z	2	1	2	3	4	3	4	3	4	2
288	Z	4	5	5	5	5	5	1	5	5	5
289	Z	5	4	5	3	5	2	5	5	4	5
290	Z	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
291	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
292	Z	5	5	5	4	5	5	5	3	5	3
293	Z	4	4	4	4	5	5	5	5	4	4
294	Z	3	4	4	4	4	4	4	3	4	4
295	Z	4	5	4	5	4	5	4	5	4	5
296	Z	4	4	5	1	4	4	1	5	5	5
297	Z	3	4	5	4	5	2	3	5	3	3
298	Z	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
299	Z	3	4	4	5	5	4	5	5	4	5
300	Z	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
301	Z	5	4	5	5	5	5	5	5	3	4
302	Z	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
303	Z	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
304	Z	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5
305	Z	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
306	Z	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
307	Z	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
308	Z	4	4	5	4	5	5	4	5	5	4
309	Z	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5
310	Z	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
311	Z	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5
312	Z	5	3	5	1	5	5	3	5	5	5
313	Z	5	5	5	4	5	5	4	4	5	5
314	Z	4	4	5	5	5	4	5	4	5	5
315	Z	3	5	5	4	5	5	3	5	5	5
316	Z	2	2	1	1	1	1	2	1	1	4
317	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
318	Z	5	5	5	1	5	5	5	5	5	4
319	Z	4	5	5	2	5	4	5	5	4	4
320	Z	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
321	Z	2	3	1	2	3	1	2	3	3	3
322	Z	3	4	5	3	5	5	3	4	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

323	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
324	Z	3	4	5	4	5	4	5	5	4	4
325	Z	2	4	5	3	3	3	3	3	3	3
326	Z	5	5	5	3	4	4	4	4	4	4
327	Z	5	4	5	4	5	5	4	5	3	5
328	Z	5	5	5	1	5	5	5	5	1	5
329	Z	3	4	5	3	4	5	4	5	5	5
330	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
331	Z	3	5	5	2	5	5	5	5	5	5
332	Z	3	4	4	4	3	1	2	3	1	1
333	Z	4	5	5	1	5	5	4	5	5	5
334	Z	4	5	5	2	5	5	3	5	5	5
335	Z	1	5	5	5	5	3	5	5	5	5
336	Z	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
337	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
338	Z	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5
339	Z	4	5	5	5	5	5	3	5	5	5
340	Z	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
341	Z	4	5	5	5	5	5	4	5	5	3
342	Z	4	3	4	3	4	4	3	3	3	3
343	Z	4	4	5	4	5	5	5	4	5	4
344	Z	5	4	4	4	5	5	5	5	5	4
345	Z	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
346	Z	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4
347	Z	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4
348	Z	5	4	4	4	4	4	4	5	5	5
349	Z	5	3	4	4	5	5	5	4	4	5
350	Z	4	4	4	4	5	5	5	4	4	5
351	Z	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
352	Z	5	5	4	5	4	5	5	4	5	4
353	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4
354	Z	5	5	5	2	5	5	4	5	4	5
355	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
356	Z	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
357	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
358	Z	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5
359	Z	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5
360	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
361	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
362	Z	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
363	Z	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
364	Z	5	5	5	5	4	4	5	5	5	5
365	Z	4	4	5	4	5	4	5	5	4	4
366	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
367	Z	5	5	4	4	5	5	5	5	5	5
368	Z	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5
369	Z	4	4	5	5	5	4	5	4	4	4
370	Z	4	5	5	4	4	4	4	4	4	4
371	Z	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5
372	Z	2	4	5	5	4	4	5	5	4	4
373	Z	4	5	5	4	4	4	4	5	4	4
374	Z	4	5	5	4	5	4	5	4	5	4
375	Z	4	4	5	5	4	4	4	5	5	5
376	Z	4	5	5	5	5	4	5	4	4	4
377	Z	4	5	5	5	4	5	4	4	4	5
378	Z	4	4	5	5	5	4	4	4	5	4
379	Z	4	4	5	5	5	4	4	4	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

380	Z	4	5	4	4	5	5	5	5	5	4
381	Z	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4
382	Z	4	5	4	5	5	4	4	4	5	4
383	Z	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4
384	Z	4	5	5	5	4	4	5	4	4	4
385	Z	4	5	4	4	4	5	5	4	5	4
386	Z	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5
387	Z	4	5	5	5	5	4	4	4	4	5
388	Z	4	5	4	4	5	4	5	5	5	4
389	Z	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4
390	Z	3	2	2	3	2	2	2	1	2	2
391	Z	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5
392	Z	2	3	2	2	1	2	3	3	3	3
393	Z	5	4	4	4	5	5	5	5	4	4
394	Z	4	5	5	4	5	4	4	5	4	5
395	Z	5	4	4	4	5	4	4	4	5	5
396	Z	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5
397	Z	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5
398	Z	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1
399	Z	5	4	4	5	4	4	5	5	5	4
400	Z	3	5	5	4	5	5	4	5	4	4
401	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
402	Z	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5
403	Z	3	5	5	4	5	5	5	4	5	5
404	Z	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4
405	Z	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4
406	Z	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
407	Z	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4
408	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
409	Z	4	4	5	3	5	4	4	4	4	4
410	Z	5	4	4	4	5	5	5	5	5	5
411	Z	3	4	5	4	5	5	5	5	5	5
412	Z	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5
413	Z	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4
414	Z	5	4	4	3	4	5	5	4	4	5
415	Z	4	5	5	5	4	5	4	4	4	4
416	Z	4	5	5	5	5	4	5	5	4	4
417	Z	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4
418	Z	4	3	4	3	4	4	4	4	4	4
419	Z	4	5	5	4	4	4	5	4	4	4
420	Z	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
421	Z	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4
422	Z	4	4	5	5	4	4	5	5	4	4
423	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
424	Z	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
425	Z	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4
426	Z	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5
427	Z	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
428	Z	4	3	4	3	4	2	3	3	3	4
429	Z	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4
430	Z	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4
431	Z	4	5	4	4	4	5	4	4	4	4
432	Z	4	5	5	4	5	4	4	5	5	4
433	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
434	Z	4	4	4	4	5	5	4	4	5	4
435	Z	4	5	5	4	5	5	4	5	4	4
436	Z	4	5	4	4	4	5	4	5	4	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

437	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
438	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
439	Z	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
440	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
441	Z	4	5	5	4	5	5	5	5	4	4
442	Z	4	5	4	4	5	4	5	5	4	4
443	Z	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5
444	Z	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5
445	Z	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5
446	Z	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4
447	Z	3	2	4	3	4	4	4	4	4	4
448	Z	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4
449	Z	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4
450	Z	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5
451	Z	4	4	5	5	4	4	4	4	4	4
452	Z	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5
453	Z	4	3	4	4	3	4	4	4	4	4
454	Z	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1
455	Z	2	2	4	1	4	4	3	3	4	4
456	Z	4	5	4	4	4	5	5	5	5	5
457	Z	5	4	4	4	4	4	5	4	5	4
458	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
459	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
460	Z	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4
461	Z	4	5	4	4	5	5	5	4	4	4
462	Z	4	3	4	4	4	5	5	5	4	5

Financial Skill

No	Gen	FSk1	FSk2	FSk3	FSk4	FSk5	FSk6	FSk7	FSk8
1	X	4	5	5	4	4	4	4	2
2	X	4	4	4	5	4	4	4	5
3	X	5	5	5	2	5	5	5	4
4	X	3	3	2	4	3	3	3	2
5	X	5	5	5	3	5	5	5	3
6	X	5	5	5	2	5	5	5	5
7	X	3	3	2	3	3	3	2	2
8	X	4	4	4	3	4	4	5	4
9	X	4	5	5	4	5	5	5	5
10	X	4	4	5	4	5	5	5	4
11	X	4	4	4	4	5	4	4	5
12	X	3	3	2	3	2	2	3	4
13	X	4	5	5	4	5	5	5	4
14	X	5	5	4	3	4	4	4	4
15	X	5	4	5	4	4	4	4	4
16	X	5	5	4	2	5	4	4	5
17	X	5	4	5	4	5	5	5	3
18	X	5	5	5	4	5	4	4	3
19	X	3	2	3	2	3	2	2	2
20	X	5	5	5	4	5	5	5	5
21	X	3	3	3	4	2	2	2	2
22	X	4	4	5	3	5	4	4	5
23	X	3	2	3	4	3	2	2	2
24	X	5	4	4	5	4	4	4	4
25	X	4	4	5	4	4	5	4	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

26	X	5	4	4	4	5	4	5	4
27	X	5	5	4	4	5	4	5	5
28	X	4	5	5	4	5	5	4	5
29	X	5	4	5	4	5	4	5	3
30	X	5	5	4	3	4	4	4	5
31	X	3	4	3	4	3	3	3	4
32	X	4	5	5	5	5	5	5	2
33	X	3	4	4	4	4	5	5	4
34	X	3	2	3	3	3	2	3	3
35	X	5	4	4	5	5	5	4	5
36	X	3	3	2	3	3	3	2	1
37	X	5	5	4	4	4	5	4	3
38	X	5	5	4	5	5	5	5	1
39	X	5	4	5	5	4	4	4	5
40	X	4	4	4	4	4	4	4	2
41	X	4	5	4	5	5	5	4	3
42	X	5	4	4	5	4	4	4	5
43	X	4	5	5	5	4	4	4	5
44	X	5	4	4	4	4	4	5	5
45	X	4	5	5	5	5	5	4	3
46	X	5	4	5	4	5	5	4	3
47	X	5	4	5	3	5	4	5	5
48	X	3	3	3	4	2	3	2	4
49	X	4	5	5	4	4	5	4	4
50	X	4	5	4	4	5	5	5	4
51	X	4	4	5	4	5	4	4	3
52	X	3	3	3	2	3	3	3	3
53	X	4	4	5	4	4	4	5	4
54	X	4	4	4	4	4	4	4	4
55	X	4	4	4	3	4	4	4	4
56	X	4	4	4	4	5	4	4	4
57	X	4	4	4	3	4	4	4	5
58	X	4	4	4	3	4	4	4	4
59	X	4	5	5	4	4	4	4	4
60	X	4	4	5	3	4	4	4	5
61	X	4	4	4	4	5	4	4	4
62	X	2	1	1	1	2	2	2	2
63	X	4	5	4	4	5	4	4	4
64	X	5	4	5	5	5	4	5	4
65	X	5	4	4	4	5	5	4	4
66	X	4	5	5	4	5	4	4	4
67	X	5	4	4	5	5	4	4	5
68	X	5	4	4	4	5	5	4	5
69	X	4	4	5	4	5	4	4	5
70	X	4	5	5	5	4	5	4	4
71	X	4	3	4	2	4	4	4	2
72	X	5	4	5	5	5	5	5	3
73	X	5	4	4	5	4	4	4	5
74	X	3	3	2	4	3	3	2	4
75	X	4	4	4	4	4	4	4	2
76	X	4	4	4	2	4	4	4	4
77	X	3	2	4	4	2	2	2	4
78	X	2	2	2	4	2	3	3	2
79	X	4	4	4	2	4	5	4	4
80	X	4	4	4	5	3	5	4	4
81	X	5	5	4	4	4	4	5	5
82	X	5	4	5	5	4	5	5	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

83	X	4	4	4	4	5	4	4	4
84	X	5	5	5	5	5	5	4	4
85	X	4	5	5	5	5	5	4	4
86	X	5	5	5	5	4	5	4	2
87	X	2	2	3	3	3	2	2	3
88	Y	5	5	5	1	5	5	5	1
89	Y	5	5	5	5	5	5	5	1
90	Y	5	5	5	5	5	5	5	1
91	Y	5	5	5	4	5	4	5	5
92	Y	1	5	5	5	5	5	5	1
93	Y	3	3	4	3	3	3	3	3
94	Y	4	4	3	4	4	4	3	5
95	Y	5	5	5	5	5	5	5	4
96	Y	5	5	5	4	5	5	4	4
97	Y	4	4	4	4	4	4	4	4
98	Y	4	3	3	2	2	3	3	2
99	Y	4	4	4	4	4	4	4	2
100	Y	3	3	3	2	2	2	2	1
101	Y	1	2	2	2	3	2	3	4
102	Y	5	5	5	5	4	5	5	4
103	Y	5	5	5	5	5	5	5	1
104	Y	5	5	5	5	5	5	5	4
105	Y	3	3	3	3	3	3	3	2
106	Y	4	5	4	4	5	4	5	5
107	Y	5	5	4	5	5	5	5	1
108	Y	5	5	5	5	5	5	5	5
109	Y	5	5	5	5	4	5	5	4
110	Y	4	4	4	5	4	5	5	5
111	Y	4	4	5	5	5	5	5	5
112	Y	5	4	5	5	5	4	4	4
113	Y	5	4	5	4	5	4	5	5
114	Y	5	5	5	4	4	5	5	4
115	Y	4	2	5	5	5	5	5	4
116	Y	5	4	5	4	5	5	5	5
117	Y	5	4	3	5	4	5	4	5
118	Y	4	3	4	3	4	4	4	4
119	Y	5	4	4	4	5	5	5	3
120	Y	5	3	5	4	5	5	4	4
121	Y	5	4	5	4	5	4	4	5
122	Y	5	4	5	4	5	5	4	5
123	Y	5	4	5	5	4	4	4	4
124	Y	5	4	4	4	5	4	4	5
125	Y	4	4	5	4	5	5	4	5
126	Y	5	5	4	4	5	5	4	5
127	Y	5	4	4	4	5	4	4	4
128	Y	5	5	4	5	5	4	4	5
129	Y	5	4	5	5	4	5	5	5
130	Y	4	4	4	4	5	4	4	4
131	Y	4	5	5	5	5	4	5	5
132	Y	5	5	4	5	4	4	5	5
133	Y	5	4	5	4	5	4	4	5
134	Y	4	4	4	5	4	4	3	5
135	Y	5	5	5	5	4	5	4	5
136	Y	4	5	5	5	4	4	4	4
137	Y	4	4	4	4	5	3	5	4
138	Y	5	4	4	4	5	4	4	4
139	Y	4	4	5	4	4	5	5	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

140	Y	4	4	3	3	3	3	3	3
141	Y	2	2	2	2	2	2	2	2
142	Y	1	1	3	1	1	1	1	1
143	Y	4	4	5	2	5	5	5	4
144	Y	4	5	4	4	5	4	5	4
145	Y	4	4	4	3	4	4	5	2
146	Y	4	5	4	5	4	4	4	4
147	Y	4	4	5	5	4	5	4	5
148	Y	5	4	4	4	4	5	5	4
149	Y	2	2	1	2	3	2	2	2
150	Y	1	1	2	1	1	1	1	1
151	Y	4	4	4	3	4	3	3	2
152	Y	4	4	4	4	4	4	4	4
153	Y	4	5	5	4	4	4	4	4
154	Y	4	4	5	4	4	4	4	1
155	Y	4	4	4	5	4	4	4	5
156	Y	4	4	5	4	4	4	4	4
157	Y	4	1	2	5	5	5	5	1
158	Y	1	2	2	2	1	1	1	1
159	Y	4	5	5	3	5	5	5	5
160	Y	5	4	4	5	5	5	5	5
161	Y	5	4	4	4	5	4	4	5
162	Y	5	4	4	4	5	5	5	5
163	Y	4	5	5	4	5	5	5	5
164	Y	1	1	1	1	1	1	1	1
165	Y	5	5	5	5	5	5	5	5
166	Y	5	5	5	4	5	4	4	5
167	Y	4	4	4	4	4	4	4	4
168	Y	5	5	5	5	4	5	5	5
169	Y	5	5	5	5	5	5	5	5
170	Y	5	5	5	5	4	4	5	5
171	Y	5	4	4	5	4	4	5	5
172	Y	5	4	5	5	5	4	4	4
173	Y	5	4	5	5	4	4	4	4
174	Y	4	4	4	4	4	4	4	4
175	Y	5	5	5	4	4	5	5	5
176	Y	5	5	5	5	5	5	5	5
177	Y	5	4	5	5	5	5	4	5
178	Y	4	4	4	5	5	5	4	4
179	Y	4	4	4	3	4	4	4	4
180	Y	5	4	5	4	5	5	5	5
181	Y	5	4	4	5	5	5	4	4
182	Y	4	4	4	4	4	4	4	4
183	Y	5	4	4	5	4	5	5	3
184	Y	5	5	5	5	5	5	5	5
185	Y	5	5	4	5	4	4	5	5
186	Y	5	4	4	5	5	4	4	5
187	Y	4	5	5	5	4	4	4	4
188	Y	4	5	5	5	5	4	4	5
189	Y	4	5	4	4	5	4	5	5
190	Y	5	5	5	5	5	5	5	4
191	Y	4	3	3	4	4	4	4	4
192	Y	4	5	5	5	4	5	4	5
193	Y	4	4	5	4	4	5	4	4
194	Y	4	5	4	5	5	4	4	5
195	Y	4	5	5	5	4	4	4	4
196	Y	5	5	5	5	5	5	5	1



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

197	Y	4	4	5	4	4	5	4	1
198	Y	2	5	5	4	5	4	4	1
199	Y	1	1	1	1	1	1	1	5
200	Y	3	3	4	4	4	4	5	1
201	Y	3	4	5	5	5	1	2	2
202	Y	3	2	5	2	5	4	5	1
203	Y	5	4	4	4	4	4	4	4
204	Y	4	4	5	4	4	4	4	4
205	Y	5	5	5	5	4	4	4	4
206	Y	5	5	5	5	4	4	4	5
207	Y	5	5	5	2	5	4	4	5
208	Y	5	5	5	5	5	5	5	5
209	Y	5	5	4	4	4	5	4	4
210	Y	5	5	5	5	5	5	5	5
211	Y	4	5	4	4	4	4	4	4
212	Y	4	5	4	4	4	4	4	4
213	Y	4	4	4	5	4	4	4	3
214	Y	1	1	2	2	3	3	4	2
215	Y	3	3	4	4	3	3	4	2
216	Y	4	5	4	5	5	4	4	4
217	Y	5	5	5	4	5	5	4	4
218	Y	5	4	4	4	4	4	4	4
219	Y	4	4	4	3	4	4	4	4
220	Y	4	5	5	4	5	4	5	5
221	Y	5	5	4	4	5	4	4	4
222	Y	4	5	5	4	4	4	4	4
223	Y	3	2	2	3	3	2	3	3
224	Y	4	5	4	4	4	5	4	4
225	Y	4	4	4	4	4	4	4	2
226	Y	3	3	3	3	3	3	3	3
227	Y	4	4	3	3	3	4	4	2
228	Y	4	5	5	5	5	4	5	5
229	Y	5	4	5	4	5	5	5	5
230	Y	2	2	1	2	2	2	2	2
231	Y	3	2	2	2	2	2	1	3
232	Y	5	5	5	5	5	5	5	1
233	Y	4	5	5	4	4	4	4	4
234	Y	4	5	5	5	5	4	4	4
235	Y	4	5	4	2	5	4	4	3
236	Z	5	4	5	4	5	5	5	5
237	Z	4	4	4	4	4	5	4	5
238	Z	1	2	2	2	2	3	3	2
239	Z	4	4	4	3	4	4	4	3
240	Z	4	4	4	3	4	4	4	4
241	Z	2	2	3	2	3	2	2	2
242	Z	5	4	5	5	5	5	5	5
243	Z	3	4	4	4	3	4	5	4
244	Z	4	5	5	5	4	5	5	1
245	Z	4	4	4	4	3	4	4	4
246	Z	4	4	3	5	4	1	2	5
247	Z	5	5	5	4	5	3	3	1
248	Z	5	4	4	4	4	5	3	3
249	Z	3	3	3	3	4	3	3	3
250	Z	3	3	3	3	4	4	3	4
251	Z	4	4	4	4	4	4	4	3
252	Z	3	4	4	3	4	4	4	4
253	Z	4	5	5	5	5	5	5	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

254	Z	5	5	5	5	5	4	4	5
255	Z	4	4	5	3	2	4	4	4
256	Z	4	4	4	4	4	5	5	4
257	Z	3	3	4	3	4	5	4	4
258	Z	4	4	3	5	5	3	2	1
259	Z	3	3	4	4	5	5	3	3
260	Z	4	5	4	5	5	4	3	3
261	Z	4	3	3	4	4	4	4	3
262	Z	2	1	1	1	2	2	2	2
263	Z	5	5	5	5	5	5	5	1
264	Z	4	4	4	4	4	4	4	3
265	Z	3	3	4	2	3	4	4	4
266	Z	4	4	4	3	4	4	4	3
267	Z	2	2	1	1	2	2	1	2
268	Z	3	4	4	3	4	4	4	4
269	Z	3	3	4	3	3	4	4	4
270	Z	3	4	2	2	4	4	4	3
271	Z	5	5	5	5	5	5	5	1
272	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
273	Z	3	4	3	4	4	2	5	4
274	Z	5	5	5	5	5	5	5	2
275	Z	5	5	5	5	5	5	4	4
276	Z	4	5	5	4	5	5	5	5
277	Z	3	3	4	4	4	4	4	3
278	Z	5	3	5	5	5	5	5	5
279	Z	4	4	4	2	3	3	3	4
280	Z	3	3	3	2	4	4	4	4
281	Z	3	3	3	3	3	3	3	3
282	Z	4	5	5	2	5	4	4	4
283	Z	2	2	1	2	2	1	1	5
284	Z	3	3	3	3	3	3	3	3
285	Z	4	4	4	4	5	5	5	1
286	Z	2	2	1	1	1	1	1	5
287	Z	2	2	3	3	2	4	4	4
288	Z	4	5	5	5	5	5	5	1
289	Z	4	4	4	3	5	5	5	3
290	Z	4	5	5	4	5	5	5	3
291	Z	5	5	5	4	4	4	4	3
292	Z	5	5	5	3	5	4	5	4
293	Z	5	5	4	5	5	4	4	1
294	Z	4	4	3	4	4	4	4	2
295	Z	4	5	4	5	4	5	4	1
296	Z	4	4	4	4	4	4	4	2
297	Z	3	4	3	3	5	4	3	3
298	Z	5	5	5	5	5	5	5	1
299	Z	4	5	3	5	5	4	5	2
300	Z	3	3	3	3	3	3	3	3
301	Z	4	4	3	4	5	3	4	2
302	Z	4	4	4	4	5	5	5	5
303	Z	5	5	5	5	5	5	5	1
304	Z	5	5	5	4	5	5	5	4
305	Z	5	5	5	5	4	4	4	4
306	Z	5	4	5	5	5	5	5	5
307	Z	5	4	4	4	4	5	4	5
308	Z	4	5	5	5	5	5	5	4
309	Z	5	5	5	4	5	4	4	2
310	Z	4	5	4	5	4	4	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

311	Z	5	4	5	5	4	4	4	5
312	Z	5	4	5	3	5	5	5	5
313	Z	5	4	4	4	5	4	4	5
314	Z	4	5	4	5	4	5	5	4
315	Z	3	3	3	3	3	3	3	3
316	Z	2	2	2	2	2	2	2	2
317	Z	5	5	5	5	5	5	5	1
318	Z	4	4	4	5	4	4	4	4
319	Z	3	3	3	3	3	4	3	3
320	Z	3	3	3	3	3	3	3	3
321	Z	3	3	3	3	3	3	2	3
322	Z	4	3	4	3	4	5	3	4
323	Z	5	5	5	5	5	5	5	1
324	Z	4	4	5	4	5	5	4	2
325	Z	3	3	3	3	3	3	3	3
326	Z	4	5	4	4	4	4	5	1
327	Z	5	4	5	4	5	3	3	5
328	Z	5	5	5	5	5	5	5	1
329	Z	5	4	4	5	4	5	5	2
330	Z	4	5	5	5	4	5	5	1
331	Z	5	5	5	5	5	5	5	3
332	Z	3	3	3	2	4	4	3	3
333	Z	5	5	5	5	5	5	5	1
334	Z	4	3	3	3	4	4	4	3
335	Z	2	3	3	2	5	5	3	4
336	Z	4	4	4	4	4	4	4	4
337	Z	4	2	4	3	5	5	3	3
338	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
339	Z	5	4	3	3	3	3	4	3
340	Z	3	3	5	4	4	5	5	3
341	Z	4	4	5	5	5	5	5	4
342	Z	3	3	3	3	3	3	3	3
343	Z	4	5	5	4	5	4	4	4
344	Z	5	4	5	5	5	5	5	5
345	Z	5	4	5	5	5	4	5	5
346	Z	5	5	4	5	5	4	4	5
347	Z	5	5	5	4	5	4	4	5
348	Z	5	5	4	4	5	4	4	5
349	Z	5	5	4	5	5	5	5	5
350	Z	5	5	5	5	4	4	5	5
351	Z	4	4	4	4	5	4	4	4
352	Z	4	4	5	4	4	4	4	4
353	Z	3	3	3	4	2	4	4	4
354	Z	3	3	3	4	5	5	4	3
355	Z	5	1	1	1	5	5	5	5
356	Z	4	2	5	4	5	5	5	4
357	Z	2	1	5	4	5	5	5	1
358	Z	2	2	5	1	5	5	5	1
359	Z	1	1	4	1	5	5	5	1
360	Z	5	5	5	2	5	5	5	1
361	Z	5	5	5	4	5	5	4	2
362	Z	5	5	5	4	5	5	5	5
363	Z	4	2	5	5	5	5	5	4
364	Z	4	4	5	2	5	5	5	1
365	Z	4	4	4	2	4	5	5	2
366	Z	4	4	5	4	5	5	5	5
367	Z	4	5	5	5	5	5	5	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

368	Z	4	5	4	4	5	4	4	4
369	Z	4	4	4	3	4	4	4	4
370	Z	4	4	4	4	5	4	4	4
371	Z	4	5	4	2	4	5	5	2
372	Z	4	4	5	2	5	4	5	2
373	Z	5	4	4	4	3	4	5	4
374	Z	4	4	4	4	5	4	4	1
375	Z	4	4	5	4	5	5	5	4
376	Z	4	4	4	4	4	4	5	4
377	Z	4	4	5	4	5	4	4	1
378	Z	5	4	4	4	4	5	4	4
379	Z	4	4	5	4	4	5	4	4
380	Z	4	5	5	5	4	5	4	4
381	Z	4	4	5	2	4	4	4	4
382	Z	3	5	4	4	4	4	4	4
383	Z	4	4	5	2	4	4	5	4
384	Z	4	4	4	4	4	5	4	4
385	Z	5	4	5	5	5	5	4	2
386	Z	4	4	4	5	5	4	4	5
387	Z	4	4	5	4	4	4	5	4
388	Z	4	4	5	2	4	4	4	4
389	Z	5	5	4	4	4	5	5	5
390	Z	2	1	1	1	1	1	1	1
391	Z	4	5	5	5	4	5	5	4
392	Z	4	4	4	4	4	4	5	4
393	Z	4	4	4	5	5	5	4	4
394	Z	5	5	5	5	4	4	5	4
395	Z	4	5	4	5	5	4	4	4
396	Z	5	4	4	5	5	5	4	5
397	Z	5	4	4	5	5	5	5	5
398	Z	1	1	1	1	1	1	1	1
399	Z	4	4	5	5	5	5	4	4
400	Z	5	5	4	4	4	4	5	5
401	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
402	Z	5	4	5	5	5	4	4	5
403	Z	4	4	5	5	5	4	5	5
404	Z	4	4	4	4	4	4	4	2
405	Z	4	4	4	4	4	4	4	2
406	Z	4	4	4	4	4	4	4	4
407	Z	4	4	4	4	4	4	4	2
408	Z	4	4	4	4	4	4	4	2
409	Z	2	4	4	4	5	4	5	2
410	Z	5	5	5	4	4	4	4	5
411	Z	5	5	5	4	4	5	4	5
412	Z	4	4	4	5	4	4	5	5
413	Z	5	4	4	4	4	4	4	4
414	Z	5	4	4	4	4	5	4	5
415	Z	4	5	4	4	4	4	4	3
416	Z	4	5	5	4	5	4	4	4
417	Z	4	4	4	4	4	4	4	4
418	Z	4	4	4	4	4	4	4	4
419	Z	5	4	4	3	4	4	4	4
420	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
421	Z	4	4	4	4	4	3	4	4
422	Z	4	4	5	5	4	4	5	5
423	Z	4	5	4	4	4	4	5	4
424	Z	2	1	2	2	2	2	1	1



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

425	Z	4	4	4	3	4	4	3	3
426	Z	4	5	5	4	3	4	4	3
427	Z	4	5	5	3	4	4	4	3
428	Z	3	3	1	1	2	4	4	3
429	Z	5	4	4	5	5	5	4	5
430	Z	4	5	5	4	4	4	4	5
431	Z	3	4	5	4	4	4	4	4
432	Z	5	4	4	5	4	4	5	5
433	Z	4	5	5	5	5	4	4	5
434	Z	4	4	4	3	5	4	4	5
435	Z	4	4	5	4	4	4	4	5
436	Z	4	4	5	5	5	4	4	4
437	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
438	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
439	Z	1	1	1	1	1	1	1	1
440	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
441	Z	5	4	5	5	4	5	4	4
442	Z	5	4	5	5	5	5	4	5
443	Z	3	4	3	4	4	4	4	4
444	Z	5	5	5	4	5	4	4	5
445	Z	4	5	5	5	4	5	4	5
446	Z	2	2	2	3	3	2	2	4
447	Z	1	2	2	1	1	1	1	2
448	Z	4	4	4	3	4	4	4	3
449	Z	5	4	5	4	4	5	4	4
450	Z	3	5	5	4	4	5	4	4
451	Z	4	5	4	4	4	4	4	4
452	Z	5	4	5	4	5	5	5	5
453	Z	2	2	2	2	3	2	2	2
454	Z	2	2	2	1	3	2	2	2
455	Z	2	3	2	2	2	2	2	3
456	Z	5	4	4	5	4	4	5	5
457	Z	5	4	4	5	4	5	4	4
458	Z	5	5	5	5	5	5	5	5
459	Z	5	5	4	5	5	5	5	5
460	Z	3	2	3	2	4	4	4	4
461	Z	4	5	4	4	4	4	4	5
462	Z	1	2	2	2	2	2	1	4

Financial Stress

No	Gen	FSt1	FSt2	FSt3	FSt4	FSt5	FSt6	FSt7	FSt8	FSt9
1	X	2	1	3	2	3	2	2	2	3
2	X	3	1	3	2	2	2	1	3	3
3	X	2	3	3	4	2	2	2	2	3
4	X	4	4	4	2	3	3	4	5	5
5	X	2	3	1	4	3	4	1	1	1
6	X	1	2	1	4	1	1	1	1	1
7	X	5	4	5	4	5	4	4	5	5
8	X	5	3	2	2	2	1	2	2	1
9	X	3	1	2	3	2	1	2	2	2
10	X	3	3	3	3	4	2	2	3	4
11	X	4	2	3	2	2	2	2	3	4
12	X	5	4	4	2	4	3	2	4	5
13	X	3	1	1	3	1	2	2	3	3



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

14	X	3	1	2	2	2	2	5	3	4
15	X	4	2	2	2	5	2	2	4	5
16	X	3	2	1	1	2	1	2	2	3
17	X	4	1	2	1	2	1	1	3	5
18	X	2	2	3	2	1	1	3	2	3
19	X	4	5	5	4	5	2	4	5	5
20	X	2	3	3	4	4	1	2	3	4
21	X	5	4	5	2	5	2	4	5	5
22	X	4	2	3	3	2	2	1	3	4
23	X	5	4	4	4	4	2	4	5	5
24	X	5	3	4	3	4	2	5	5	5
25	X	5	4	4	5	5	2	5	5	5
26	X	5	4	2	4	5	1	4	5	5
27	X	5	4	3	2	5	1	4	4	5
28	X	5	3	2	2	2	1	2	2	4
29	X	5	3	3	2	3	1	2	2	5
30	X	5	4	3	1	4	1	2	5	5
31	X	2	3	2	3	2	3	5	3	4
32	X	4	4	4	4	4	4	4	4	4
33	X	5	4	3	5	5	3	4	4	5
34	X	1	1	1	1	1	4	1	1	3
35	X	5	2	2	2	2	1	2	2	5
36	X	1	1	1	4	2	1	1	1	1
37	X	5	2	2	1	3	1	2	2	5
38	X	1	1	1	3	1	3	1	1	3
39	X	5	4	2	4	4	1	2	3	5
40	X	2	2	1	2	4	4	2	4	4
41	X	5	3	2	4	5	1	4	5	5
42	X	5	5	2	1	2	1	2	4	5
43	X	5	2	2	2	5	1	1	3	5
44	X	4	4	2	1	2	1	1	2	5
45	X	4	2	3	4	4	1	4	5	5
46	X	4	5	2	2	4	1	2	5	4
47	X	5	4	2	1	4	1	4	4	5
48	X	2	4	4	2	4	1	5	4	2
49	X	4	5	3	2	4	4	4	4	5
50	X	4	3	2	2	2	1	2	4	5
51	X	4	2	3	2	4	2	1	4	5
52	X	3	3	3	2	3	2	3	1	2
53	X	4	3	4	2	2	1	2	4	5
54	X	4	4	2	4	4	2	4	4	5
55	X	4	3	3	2	4	2	1	4	5
56	X	4	2	2	4	4	1	4	4	5
57	X	4	2	2	2	2	2	2	3	4
58	X	4	2	2	2	2	2	2	3	5
59	X	4	4	2	4	2	1	2	2	5
60	X	5	2	2	4	2	1	4	2	5
61	X	3	2	2	2	2	2	2	1	4
62	X	5	4	4	5	5	4	5	4	5
63	X	3	2	2	2	2	1	1	2	5
64	X	3	2	2	1	2	1	1	2	4
65	X	3	2	2	1	1	1	1	3	4
66	X	3	2	1	2	2	1	1	2	5
67	X	5	2	1	1	1	1	1	2	5
68	X	5	1	2	2	1	1	2	3	4
69	X	2	2	1	2	1	1	1	4	4
70	X	4	2	2	3	3	1	2	3	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

71	X	5	2	2	1	2	4	2	2	3
72	X	2	2	1	3	2	1	2	2	4
73	X	5	2	2	2	1	1	2	2	4
74	X	4	4	4	4	4	2	4	4	4
75	X	4	5	4	4	4	5	5	4	4
76	X	4	4	4	4	5	2	5	5	5
77	X	4	4	2	4	4	3	4	4	4
78	X	4	4	4	4	4	4	4	4	4
79	X	4	4	4	4	4	2	4	5	5
80	X	4	4	4	4	5	1	4	4	4
81	X	1	1	1	1	1	1	1	1	1
82	X	5	2	2	1	1	1	2	3	5
83	X	5	2	2	3	2	1	1	2	5
84	X	5	2	2	3	2	1	1	2	4
85	X	3	2	1	2	2	1	1	2	3
86	X	3	1	2	1	2	1	1	2	3
87	X	1	4	4	4	5	4	4	4	3
88	Y	5	5	5	5	1	1	5	1	5
89	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5
90	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5
91	Y	5	4	5	2	1	1	4	5	5
92	Y	5	5	5	1	1	1	5	1	5
93	Y	4	4	4	2	1	2	2	2	2
94	Y	2	3	3	2	1	1	3	3	3
95	Y	3	2	2	2	1	1	1	1	1
96	Y	5	3	3	1	1	1	2	3	3
97	Y	2	3	3	2	2	2	3	3	4
98	Y	5	5	4	4	1	1	3	4	3
99	Y	5	4	3	3	1	2	2	2	2
100	Y	3	3	2	2	1	2	2	3	3
101	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5
102	Y	4	2	3	1	1	1	1	2	3
103	Y	5	5	5	2	1	1	4	2	5
104	Y	1	1	1	1	1	1	1	1	1
105	Y	5	2	2	2	2	5	3	1	3
106	Y	5	4	2	2	4	1	2	5	5
107	Y	5	4	4	4	5	2	2	5	5
108	Y	5	5	5	2	2	2	5	5	5
109	Y	5	5	5	1	4	1	5	5	5
110	Y	5	2	2	2	4	1	4	4	5
111	Y	5	4	2	1	4	1	1	5	5
112	Y	5	4	2	1	4	1	2	4	5
113	Y	5	2	4	1	2	1	2	5	5
114	Y	5	4	1	2	2	1	2	4	5
115	Y	1	1	5	4	3	2	2	5	2
116	Y	1	2	2	3	2	1	3	1	1
117	Y	1	2	1	3	1	1	2	3	2
118	Y	4	2	2	1	2	2	2	3	4
119	Y	4	3	3	2	2	2	3	2	2
120	Y	1	2	3	2	3	2	2	3	1
121	Y	4	5	4	2	4	1	4	4	5
122	Y	5	4	4	2	2	1	2	5	5
123	Y	5	5	4	1	4	2	2	4	5
124	Y	5	4	4	2	1	1	1	5	5
125	Y	5	5	5	4	4	2	4	5	5
126	Y	5	4	4	4	4	1	4	5	5
127	Y	4	5	4	1	1	1	1	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

128	Y	5	3	4	2	2	1	2	4	5
129	Y	5	3	3	2	2	1	2	5	5
130	Y	4	4	4	4	5	4	1	2	5
131	Y	5	5	3	5	2	1	2	4	5
132	Y	5	3	4	2	1	1	2	5	5
133	Y	5	3	2	4	2	1	4	4	5
134	Y	5	2	4	1	1	1	1	5	5
135	Y	5	2	2	2	1	1	2	4	5
136	Y	5	2	2	2	2	2	2	4	5
137	Y	5	3	4	2	1	2	2	4	5
138	Y	4	4	3	2	2	2	2	4	4
139	Y	4	4	4	4	3	2	4	4	5
140	Y	4	2	3	1	1	5	4	4	4
141	Y	4	4	3	3	1	1	1	4	4
142	Y	5	5	5	5	5	4	4	3	5
143	Y	2	2	2	2	1	1	2	2	1
144	Y	4	3	4	4	2	2	4	4	5
145	Y	5	4	4	4	3	2	2	4	5
146	Y	5	3	2	4	4	4	2	4	5
147	Y	4	2	2	1	1	1	2	4	5
148	Y	5	4	2	2	1	1	1	5	5
149	Y	5	5	4	5	4	3	4	5	5
150	Y	4	5	4	3	4	3	5	4	5
151	Y	5	3	4	4	4	3	4	4	5
152	Y	4	4	4	3	4	2	4	4	5
153	Y	4	2	4	4	2	1	5	4	4
154	Y	5	3	2	4	2	1	4	4	5
155	Y	4	3	4	2	2	1	2	5	5
156	Y	4	2	2	2	2	1	2	4	5
157	Y	5	5	5	5	4	2	5	5	5
158	Y	5	5	5	5	5	1	5	4	4
159	Y	5	2	2	1	1	1	4	5	5
160	Y	4	5	2	2	2	1	4	5	5
161	Y	4	2	2	2	2	1	2	4	5
162	Y	5	2	4	2	1	2	1	4	4
163	Y	4	2	4	4	2	1	2	4	5
164	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5
165	Y	5	2	2	2	2	1	2	5	5
166	Y	5	3	2	1	1	1	1	5	5
167	Y	4	2	2	2	2	2	2	4	4
168	Y	5	2	2	2	2	1	3	5	5
169	Y	5	2	2	2	1	1	2	5	5
170	Y	5	4	2	1	1	2	1	4	4
171	Y	4	1	1	1	1	1	1	4	4
172	Y	5	2	1	2	2	1	1	4	5
173	Y	5	3	3	2	1	2	2	5	5
174	Y	4	3	2	2	3	1	2	4	5
175	Y	5	2	3	2	2	2	2	4	4
176	Y	1	1	1	1	1	1	1	1	1
177	Y	5	2	1	4	2	1	2	4	4
178	Y	4	2	2	1	4	2	1	5	5
179	Y	4	3	3	2	2	1	2	4	4
180	Y	4	2	1	2	2	1	2	3	4
181	Y	4	5	3	2	2	1	1	4	5
182	Y	5	4	4	2	4	1	2	4	4
183	Y	4	3	2	4	4	2	2	4	4
184	Y	4	2	2	2	2	1	2	4	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

185	Y	4	1	1	1	4	1	1	5	5
186	Y	5	5	2	2	4	1	2	5	5
187	Y	5	4	4	2	2	1	1	4	4
188	Y	4	5	3	4	4	4	2	4	5
189	Y	4	3	2	2	4	2	2	4	4
190	Y	4	2	1	1	2	1	2	5	5
191	Y	5	5	5	2	5	4	5	5	5
192	Y	4	5	1	1	2	1	2	4	5
193	Y	5	3	2	2	4	2	2	4	5
194	Y	4	2	2	2	2	2	4	5	5
195	Y	5	2	4	4	4	2	4	5	5
196	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5
197	Y	4	4	3	5	5	5	4	5	4
198	Y	5	2	5	3	2	5	5	4	4
199	Y	1	1	1	1	1	1	1	1	1
200	Y	4	5	4	4	4	4	2	2	5
201	Y	1	4	5	2	4	4	4	4	4
202	Y	4	4	5	4	5	4	5	5	5
203	Y	4	5	4	4	3	2	4	4	4
204	Y	4	4	3	2	2	2	2	4	4
205	Y	4	3	2	2	1	1	1	5	5
206	Y	4	5	1	1	4	2	2	5	5
207	Y	5	5	3	2	4	1	4	4	5
208	Y	1	1	1	1	1	1	1	1	1
209	Y	5	5	1	1	4	1	1	5	5
210	Y	5	3	3	2	2	2	5	4	5
211	Y	4	3	2	2	2	2	2	4	5
212	Y	5	4	2	2	2	2	2	5	4
213	Y	4	4	2	3	2	2	2	4	5
214	Y	5	5	5	4	4	4	3	3	3
215	Y	4	4	4	3	3	3	3	4	4
216	Y	4	4	3	2	4	2	2	4	5
217	Y	4	4	3	2	2	1	2	4	5
218	Y	5	5	3	2	3	2	2	4	4
219	Y	4	4	4	3	4	2	3	4	5
220	Y	5	5	2	3	5	2	3	4	5
221	Y	4	4	3	2	4	2	2	4	4
222	Y	4	4	3	2	4	2	3	4	4
223	Y	5	5	4	4	4	3	3	4	5
224	Y	4	5	2	5	5	2	4	4	5
225	Y	5	5	5	5	5	5	5	5	5
226	Y	4	4	4	4	2	2	2	3	3
227	Y	4	4	4	4	4	4	4	4	4
228	Y	2	2	1	1	2	3	2	1	1
229	Y	2	2	1	2	1	1	2	1	1
230	Y	5	4	5	5	5	5	4	5	5
231	Y	4	4	4	3	5	4	4	5	4
232	Y	2	1	2	2	2	1	1	1	2
233	Y	2	2	2	1	1	1	1	1	1
234	Y	3	2	2	2	2	2	2	3	2
235	Y	2	3	3	4	2	2	3	2	2
236	Z	1	1	3	1	1	1	1	1	1
237	Z	2	3	2	4	1	3	3	4	2
238	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5
239	Z	4	2	3	2	3	3	2	2	2
240	Z	5	2	1	2	1	1	3	1	2
241	Z	4	1	4	4	4	3	4	4	4



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

242	Z	4	2	1	1	2	1	1	1	5
243	Z	5	2	4	3	2	2	4	1	3
244	Z	5	4	4	5	5	5	5	4	4
245	Z	5	4	4	4	1	1	2	2	4
246	Z	2	2	2	3	4	4	1	5	3
247	Z	5	4	5	5	3	5	5	5	5
248	Z	3	4	3	3	3	2	3	2	4
249	Z	5	5	1	1	1	1	1	1	3
250	Z	4	3	2	2	2	2	2	2	4
251	Z	5	4	4	4	3	3	5	5	5
252	Z	4	2	2	2	2	2	2	2	3
253	Z	5	2	4	3	1	3	2	2	3
254	Z	4	4	3	4	3	3	3	2	2
255	Z	3	3	2	4	2	2	2	2	4
256	Z	5	2	3	4	1	2	4	1	2
257	Z	4	4	4	5	5	5	4	5	5
258	Z	4	1	2	3	4	4	5	5	4
259	Z	4	2	1	2	1	2	3	2	4
260	Z	1	2	2	2	1	1	2	1	2
261	Z	4	5	4	5	5	5	5	5	5
262	Z	4	4	5	4	4	5	4	5	4
263	Z	1	2	1	4	2	2	2	1	2
264	Z	4	4	2	3	1	2	2	2	1
265	Z	4	1	3	5	2	1	3	3	4
266	Z	2	2	2	3	1	2	3	3	3
267	Z	5	5	4	2	2	4	5	4	5
268	Z	3	2	3	4	2	2	3	2	2
269	Z	4	4	4	3	2	2	3	2	3
270	Z	5	3	4	5	1	3	1	1	4
271	Z	5	5	5	4	2	5	5	5	5
272	Z	5	3	1	5	1	1	1	1	5
273	Z	5	5	5	2	1	2	5	1	1
274	Z	1	1	1	1	1	1	1	1	1
275	Z	5	3	2	2	1	2	1	3	5
276	Z	1	2	1	1	1	1	1	1	1
277	Z	5	5	4	2	2	1	5	5	5
278	Z	2	1	1	1	1	1	1	1	3
279	Z	5	5	5	3	1	4	5	1	2
280	Z	1	1	1	4	1	2	1	1	1
281	Z	3	3	3	3	3	3	3	3	3
282	Z	2	1	1	1	1	1	1	1	1
283	Z	5	5	3	2	1	1	1	1	5
284	Z	3	3	3	3	3	3	3	3	3
285	Z	2	4	4	4	3	4	3	4	3
286	Z	5	5	1	5	1	1	5	1	5
287	Z	1	3	2	3	4	4	3	3	2
288	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5
289	Z	5	1	3	5	2	3	3	1	1
290	Z	5	3	2	3	1	1	1	1	2
291	Z	5	5	5	2	5	1	5	5	5
292	Z	5	3	1	1	1	1	5	3	4
293	Z	5	4	5	5	4	5	5	5	4
294	Z	3	4	4	3	4	4	3	4	4
295	Z	4	5	4	5	4	5	4	5	4
296	Z	4	4	4	4	4	4	4	4	4
297	Z	4	4	3	2	2	2	3	2	1
298	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

299	Z	4	5	4	5	5	4	4	5	4
300	Z	3	3	3	3	3	3	3	3	3
301	Z	5	5	3	4	3	4	4	3	4
302	Z	5	5	2	1	4	1	1	2	1
303	Z	5	2	4	2	2	1	4	5	5
304	Z	4	3	4	4	2	2	4	4	5
305	Z	4	4	4	4	2	2	5	5	5
306	Z	5	5	4	2	5	1	4	5	5
307	Z	5	4	5	5	5	2	5	5	5
308	Z	4	4	4	4	4	2	5	5	5
309	Z	5	4	2	2	4	2	2	5	5
310	Z	5	5	5	2	2	1	5	5	5
311	Z	5	5	2	2	4	1	4	5	5
312	Z	4	1	2	1	1	1	1	4	4
313	Z	5	4	4	2	2	2	4	5	4
314	Z	5	4	4	2	2	1	4	5	5
315	Z	3	2	3	3	1	2	2	4	1
316	Z	2	2	3	4	4	4	1	3	4
317	Z	1	1	2	1	1	1	1	1	1
318	Z	2	1	2	2	2	2	2	3	3
319	Z	3	3	3	2	1	1	1	1	3
320	Z	4	3	3	3	3	3	3	3	3
321	Z	1	1	3	3	2	1	1	1	3
322	Z	4	2	3	3	3	2	3	2	5
323	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5
324	Z	3	1	1	3	3	2	3	3	3
325	Z	3	3	3	3	3	3	3	3	3
326	Z	5	5	5	3	3	3	3	3	4
327	Z	1	2	3	2	1	3	2	1	2
328	Z	5	1	1	1	1	1	1	1	1
329	Z	5	2	3	2	3	2	1	3	1
330	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5
331	Z	4	3	2	5	2	3	3	1	3
332	Z	4	3	4	4	4	5	3	4	5
333	Z	1	1	3	3	1	1	4	4	3
334	Z	3	2	2	2	2	2	2	4	3
335	Z	2	2	2	2	2	2	3	3	3
336	Z	4	2	2	2	2	2	2	4	4
337	Z	5	3	3	3	1	1	3	3	3
338	Z	5	5	2	2	4	1	2	5	1
339	Z	3	2	2	2	3	1	3	3	4
340	Z	5	5	2	1	2	1	2	3	2
341	Z	5	3	2	5	5	1	4	4	5
342	Z	3	2	3	2	2	1	2	3	2
343	Z	5	3	4	2	2	1	4	5	5
344	Z	5	5	4	2	4	1	4	5	5
345	Z	5	5	4	2	2	1	4	4	5
346	Z	5	2	5	2	2	1	4	5	5
347	Z	5	5	4	1	2	1	5	5	5
348	Z	5	3	4	5	4	1	4	5	5
349	Z	5	4	4	2	1	1	5	5	5
350	Z	5	3	5	2	2	1	4	5	5
351	Z	5	3	4	5	2	1	4	5	5
352	Z	4	3	2	4	2	1	4	5	5
353	Z	5	5	5	4	3	3	4	3	4
354	Z	4	4	4	4	1	2	4	4	5
355	Z	5	1	5	1	1	1	1	1	1



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

356	Z	5	1	2	2	1	1	5	4	5
357	Z	5	5	5	5	5	2	5	5	5
358	Z	5	5	5	5	4	2	4	5	5
359	Z	5	5	5	4	5	2	5	4	2
360	Z	5	4	5	5	5	2	5	5	5
361	Z	5	4	2	4	2	1	5	4	5
362	Z	5	5	2	4	4	1	5	5	4
363	Z	5	5	4	4	2	1	4	5	5
364	Z	4	5	4	4	4	2	4	5	4
365	Z	4	4	5	4	4	2	4	4	5
366	Z	2	2	2	4	2	1	5	4	5
367	Z	5	3	2	5	2	5	4	5	4
368	Z	5	4	4	5	2	2	4	5	5
369	Z	5	4	4	2	2	2	2	4	4
370	Z	5	4	2	5	2	2	5	5	5
371	Z	4	4	4	4	2	1	4	4	4
372	Z	5	4	4	4	4	1	4	5	5
373	Z	4	5	4	4	4	1	4	4	4
374	Z	4	4	5	4	2	1	3	4	5
375	Z	4	4	4	5	2	1	4	4	5
376	Z	4	5	2	4	4	2	4	5	5
377	Z	4	4	2	4	4	1	5	4	4
378	Z	4	4	2	4	4	1	4	4	4
379	Z	4	4	2	4	4	1	4	4	5
380	Z	5	3	2	2	1	2	2	4	5
381	Z	4	2	4	4	4	1	5	5	5
382	Z	4	5	4	5	4	2	5	4	5
383	Z	4	4	4	4	4	2	5	4	5
384	Z	4	5	4	4	4	2	4	4	4
385	Z	4	3	4	4	2	1	2	4	5
386	Z	4	4	4	4	4	1	4	4	5
387	Z	4	4	2	4	4	1	5	5	4
388	Z	4	5	4	4	5	1	4	4	5
389	Z	5	2	2	5	2	2	2	4	4
390	Z	4	4	5	4	4	2	4	4	4
391	Z	5	3	2	4	2	1	4	5	5
392	Z	4	4	2	4	4	2	4	5	5
393	Z	5	3	2	2	2	1	4	4	5
394	Z	4	3	2	2	2	1	4	4	5
395	Z	5	4	4	4	2	2	4	5	5
396	Z	5	1	2	2	4	2	2	5	5
397	Z	5	2	2	5	2	2	4	4	5
398	Z	5	5	5	5	2	5	5	5	5
399	Z	4	2	3	2	2	1	2	5	5
400	Z	4	3	2	4	2	2	4	4	5
401	Z	5	1	1	4	1	1	1	5	4
402	Z	5	4	2	2	1	1	1	4	5
403	Z	5	4	3	2	3	2	4	4	4
404	Z	4	4	4	4	4	2	5	4	5
405	Z	4	4	2	4	4	2	4	4	4
406	Z	5	5	5	2	5	3	2	5	5
407	Z	4	4	4	2	3	2	3	4	4
408	Z	4	4	4	4	2	3	5	4	3
409	Z	3	5	4	4	4	4	4	2	3
410	Z	4	5	2	4	4	1	4	5	5
411	Z	5	4	2	2	2	2	4	4	4
412	Z	2	2	2	2	2	2	2	3	2



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

413	Z	5	4	2	5	4	1	4	4	5
414	Z	5	2	2	2	2	2	1	4	5
415	Z	4	2	2	2	4	2	2	4	4
416	Z	5	5	5	5	5	4	5	5	5
417	Z	4	4	4	2	2	2	4	4	4
418	Z	5	5	3	2	4	2	2	4	4
419	Z	4	4	2	2	1	1	1	4	5
420	Z	1	1	1	1	1	1	1	1	1
421	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5
422	Z	5	4	4	2	4	2	4	4	4
423	Z	5	4	4	4	3	2	4	4	4
424	Z	5	5	5	4	5	5	5	5	5
425	Z	4	4	4	2	3	2	4	4	4
426	Z	4	4	2	2	4	2	3	5	5
427	Z	4	4	4	4	2	2	2	2	2
428	Z	4	4	4	4	5	5	5	4	4
429	Z	5	4	3	2	2	1	2	4	5
430	Z	2	3	3	2	3	1	2	2	2
431	Z	4	4	2	2	2	1	2	4	4
432	Z	4	4	3	3	4	2	2	3	4
433	Z	5	4	4	4	4	2	2	5	5
434	Z	4	4	4	4	4	4	4	4	4
435	Z	4	4	3	4	4	3	4	4	5
436	Z	4	5	4	4	4	4	4	4	4
437	Z	1	1	1	1	1	1	1	1	1
438	Z	1	1	1	1	1	1	1	1	1
439	Z	5	5	5	5	5	5	5	5	5
440	Z	1	1	1	1	1	2	2	2	2
441	Z	5	4	4	3	2	2	4	4	5
442	Z	4	5	3	4	2	2	4	4	5
443	Z	4	4	4	4	3	4	4	4	4
444	Z	3	3	3	4	3	2	4	4	4
445	Z	4	3	2	3	2	2	2	3	4
446	Z	5	5	4	3	4	4	5	4	5
447	Z	5	5	5	3	3	5	4	4	4
448	Z	4	3	2	2	2	2	2	3	4
449	Z	4	4	3	2	2	2	4	4	4
450	Z	4	4	3	2	2	2	2	2	4
451	Z	4	4	2	4	2	2	3	5	5
452	Z	1	2	2	1	1	1	2	1	2
453	Z	5	5	5	4	5	5	5	4	4
454	Z	5	4	4	5	3	4	4	4	5
455	Z	4	4	5	2	5	5	5	5	5
456	Z	2	2	2	4	2	2	4	4	5
457	Z	4	3	4	4	2	1	4	4	4
458	Z	1	2	2	2	2	2	2	3	3
459	Z	1	1	1	1	1	1	1	1	1
460	Z	4	4	4	4	3	5	4	4	4
461	Z	2	2	2	2	2	2	2	2	1
462	Z	5	5	4	4	3	4	5	5	5

Financial Self-Efficacy

No	Gen	FSE 1	FSE 2	FSE 3	FSE 4	FSE 5
----	-----	-------	-------	-------	-------	-------

1	X	2	3	3	3	2
2	X	5	5	5	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3	X	5	5	5	5	5
4	X	3	3	2	3	2
5	X	5	5	5	5	5
6	X	5	5	5	5	5
7	X	3	2	2	3	2
8	X	4	4	4	2	4
9	X	5	5	5	5	5
10	X	5	4	5	5	5
11	X	5	4	5	5	5
12	X	3	2	3	3	2
13	X	5	4	5	5	5
14	X	5	5	5	5	5
15	X	5	5	5	4	5
16	X	5	5	4	4	4
17	X	4	4	4	5	5
18	X	5	5	5	4	4
19	X	2	3	2	3	3
20	X	4	4	5	4	4
21	X	3	3	2	2	2
22	X	4	5	5	5	4
23	X	2	2	2	2	2
24	X	4	5	5	4	5
25	X	4	4	5	4	5
26	X	4	5	5	4	5
27	X	5	4	5	5	5
28	X	5	4	5	5	5
29	X	5	4	5	4	5
30	X	5	5	5	4	5
31	X	3	4	5	4	3
32	X	4	4	4	4	4
33	X	5	5	4	4	5
34	X	5	4	5	4	5
35	X	5	5	5	4	5
36	X	5	4	5	5	4
37	X	5	5	5	4	5
38	X	5	4	5	5	5
39	X	4	5	5	5	5
40	X	5	4	4	5	5
41	X	5	4	4	5	5
42	X	4	4	5	5	4
43	X	5	4	4	5	5
44	X	4	4	5	4	5
45	X	5	4	5	5	4
46	X	5	4	5	5	5
47	X	5	4	5	5	5
48	X	2	1	1	2	2
49	X	4	5	5	5	5
50	X	4	5	5	4	5
51	X	5	4	5	4	5
52	X	3	3	3	3	3
53	X	4	4	5	4	4
54	X	4	5	4	4	4
55	X	4	4	4	4	4
56	X	4	5	5	4	5
57	X	5	4	4	4	4
58	X	5	4	5	5	5
59	X	4	4	5	4	4

60	X	4	5	5	5	4
61	X	5	5	5	4	4
62	X	2	3	3	2	3
63	X	5	4	4	4	4
64	X	4	5	5	5	5
65	X	4	4	4	5	4
66	X	4	5	5	4	4
67	X	5	4	4	5	5
68	X	4	5	5	5	4
69	X	4	4	5	4	4
70	X	4	5	5	4	4
71	X	5	4	5	4	5
72	X	3	2	3	3	2
73	X	4	5	4	4	4
74	X	3	2	3	3	2
75	X	4	4	4	4	4
76	X	4	5	4	4	5
77	X	5	5	4	4	4
78	X	5	4	5	4	5
79	X	5	5	4	4	4
80	X	4	5	5	5	5
81	X	5	5	5	5	5
82	X	5	5	5	4	5
83	X	5	5	5	5	4
84	X	4	5	4	4	5
85	X	5	4	4	5	5
86	X	4	5	5	5	5
87	X	4	4	5	4	2
88	Y	5	5	5	5	5
89	Y	5	5	5	5	5
90	Y	5	5	5	5	5
91	Y	5	5	5	5	5
92	Y	5	1	5	5	5
93	Y	4	2	4	4	4
94	Y	2	2	2	4	5
95	Y	5	4	5	5	5
96	Y	4	4	4	4	4
97	Y	4	2	4	4	4
98	Y	3	2	4	2	2
99	Y	4	4	4	4	4
100	Y	4	3	4	4	2
101	Y	2	2	1	1	1
102	Y	5	5	5	5	5
103	Y	2	4	5	4	5
104	Y	5	5	5	5	5
105	Y	5	5	5	5	5
106	Y	5	4	5	5	5
107	Y	5	4	5	5	5
108	Y	4	5	5	5	4
109	Y	4	5	5	4	4
110	Y	5	5	5	4	4
111	Y	4	4	4	5	5
112	Y	4	5	5	4	4
113	Y	5	5	4	5	4
114	Y	5	5	4	4	4
115	Y	3	4	5	2	5
116	Y	5	4	5	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



117	Y	5	4	4	5	5
118	Y	4	4	4	4	4
119	Y	5	3	5	5	5
120	Y	5	4	3	5	5
121	Y	5	4	5	4	4
122	Y	4	4	5	4	5
123	Y	4	4	5	4	5
124	Y	5	5	5	5	5
125	Y	4	4	5	4	5
126	Y	5	5	5	5	5
127	Y	5	4	5	5	5
128	Y	4	4	5	4	5
129	Y	5	5	5	4	5
130	Y	5	2	4	5	5
131	Y	4	4	5	5	5
132	Y	5	4	5	4	4
133	Y	5	5	4	4	5
134	Y	5	4	5	4	5
135	Y	5	5	5	5	5
136	Y	4	5	4	5	5
137	Y	2	4	5	4	4
138	Y	3	4	5	4	4
139	Y	4	5	4	4	5
140	Y	5	4	4	4	4
141	Y	2	2	2	2	1
142	Y	1	1	1	1	1
143	Y	5	4	4	5	5
144	Y	4	5	5	5	5
145	Y	4	5	5	4	5
146	Y	4	5	4	5	5
147	Y	4	5	5	5	4
148	Y	4	5	5	4	5
149	Y	1	2	1	1	2
150	Y	1	2	2	2	2
151	Y	4	4	5	4	4
152	Y	3	3	4	4	4
153	Y	4	4	5	5	5
154	Y	2	1	1	2	1
155	Y	4	5	4	4	4
156	Y	4	4	4	4	5
157	Y	1	1	1	2	2
158	Y	2	2	2	2	2
159	Y	4	5	5	5	5
160	Y	4	5	5	5	5
161	Y	5	4	5	5	5
162	Y	4	5	5	4	4
163	Y	5	4	4	5	5
164	Y	1	1	1	1	1
165	Y	5	5	5	5	5
166	Y	5	4	5	5	5
167	Y	4	4	4	4	4
168	Y	5	4	5	5	5
169	Y	5	5	5	5	5
170	Y	4	5	4	4	5
171	Y	4	4	5	5	5
172	Y	5	4	5	5	5
173	Y	4	5	5	5	4

174	Y	4	5	5	4	4
175	Y	4	4	5	4	4
176	Y	5	5	5	5	5
177	Y	5	5	5	4	4
178	Y	4	4	5	4	5
179	Y	4	4	5	4	4
180	Y	5	4	5	4	4
181	Y	4	5	5	5	4
182	Y	4	5	4	4	5
183	Y	4	5	5	5	5
184	Y	4	5	5	5	5
185	Y	4	4	5	4	5
186	Y	5	5	5	4	5
187	Y	4	5	4	4	4
188	Y	4	4	4	4	5
189	Y	4	5	5	5	4
190	Y	5	5	5	5	5
191	Y	3	2	3	2	2
192	Y	5	4	4	4	5
193	Y	5	5	5	4	5
194	Y	5	5	5	5	5
195	Y	5	4	4	5	5
196	Y	5	3	5	5	5
197	Y	4	1	4	5	4
198	Y	1	3	5	3	5
199	Y	1	1	1	1	1
200	Y	1	5	5	5	4
201	Y	4	5	3	5	5
202	Y	1	2	2	1	1
203	Y	4	5	5	4	4
204	Y	5	4	4	4	4
205	Y	4	5	5	4	5
206	Y	4	5	5	5	5
207	Y	4	4	5	4	4
208	Y	5	5	5	5	5
209	Y	5	5	5	4	4
210	Y	5	4	4	5	5
211	Y	4	4	5	4	4
212	Y	4	4	4	4	4
213	Y	4	4	5	4	4
214	Y	1	1	1	2	2
215	Y	3	3	3	3	3
216	Y	4	5	5	5	4
217	Y	5	4	5	4	4
218	Y	4	5	5	4	4
219	Y	4	5	5	4	4
220	Y	5	5	5	5	5
221	Y	4	5	5	4	5
222	Y	5	4	5	4	4
223	Y	4	3	4	3	3
224	Y	3	4	5	4	5
225	Y	5	5	5	5	5
226	Y	4	4	4	4	4
227	Y	4	4	4	4	4
228	Y	5	4	4	5	4
229	Y	4	5	5	5	5
230	Y	2	2	3	2	2



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

231	Y	2	1	1	1	1
232	Y	5	5	5	5	5
233	Y	4	4	4	4	4
234	Y	4	4	4	5	4
235	Y	4	3	4	4	4
236	Z	5	2	5	5	5
237	Z	5	4	5	4	4
238	Z	2	3	2	2	2
239	Z	4	4	4	3	4
240	Z	4	4	4	4	3
241	Z	2	2	2	2	2
242	Z	5	5	5	5	5
243	Z	4	1	4	4	3
244	Z	4	4	4	4	4
245	Z	5	5	5	5	5
246	Z	2	5	5	5	5
247	Z	5	3	5	3	5
248	Z	4	5	4	5	5
249	Z	4	4	3	4	3
250	Z	4	3	3	4	4
251	Z	4	5	4	5	5
252	Z	4	4	4	4	4
253	Z	4	4	5	4	4
254	Z	5	5	5	4	4
255	Z	4	4	4	4	4
256	Z	4	4	5	5	5
257	Z	2	2	2	1	2
258	Z	4	3	4	5	5
259	Z	4	3	4	4	4
260	Z	4	5	5	5	4
261	Z	2	2	1	2	1
262	Z	2	1	2	1	1
263	Z	5	5	5	5	5
264	Z	5	4	5	5	5
265	Z	4	3	4	5	5
266	Z	4	4	4	4	4
267	Z	2	2	1	1	1
268	Z	4	4	4	4	4
269	Z	3	3	4	4	4
270	Z	4	2	4	3	3
271	Z	5	5	5	5	5
272	Z	5	5	5	5	5
273	Z	5	4	5	5	4
274	Z	5	5	5	5	5
275	Z	5	1	3	5	2
276	Z	5	4	5	5	5
277	Z	5	4	5	3	4
278	Z	5	3	5	4	5
279	Z	5	3	5	4	3
280	Z	3	3	3	3	3
281	Z	3	3	3	3	3
282	Z	4	4	5	4	5
283	Z	2	1	2	2	2
284	Z	3	3	3	3	3
285	Z	4	5	5	4	4
286	Z	2	2	1	2	1
287	Z	2	4	3	3	2

288	Z	5	5	5	5	5
289	Z	5	3	5	5	5
290	Z	5	5	5	5	5
291	Z	5	2	4	4	4
292	Z	5	5	3	5	4
293	Z	5	5	4	5	5
294	Z	4	4	4	5	5
295	Z	4	5	4	5	4
296	Z	4	4	4	4	4
297	Z	4	4	5	3	3
298	Z	5	5	5	5	5
299	Z	4	5	4	4	4
300	Z	3	3	3	3	3
301	Z	5	3	3	4	5
302	Z	5	3	4	1	5
303	Z	5	5	5	5	5
304	Z	5	5	5	5	5
305	Z	5	5	5	5	5
306	Z	5	5	5	5	5
307	Z	5	5	5	5	5
308	Z	5	5	5	5	5
309	Z	5	5	5	5	5
310	Z	5	5	5	5	5
311	Z	5	4	5	4	4
312	Z	5	3	5	4	5
313	Z	4	5	5	4	4
314	Z	4	5	4	5	5
315	Z	3	3	3	3	3
316	Z	2	2	2	3	2
317	Z	5	5	5	5	5
318	Z	4	4	5	5	5
319	Z	4	4	4	4	3
320	Z	3	3	3	3	3
321	Z	2	3	3	3	5
322	Z	5	3	3	5	5
323	Z	5	5	5	5	5
324	Z	5	3	5	5	5
325	Z	3	3	3	3	3
326	Z	4	4	4	4	4
327	Z	5	4	5	5	3
328	Z	5	5	5	5	5
329	Z	5	5	5	5	5
330	Z	5	5	5	5	5
331	Z	5	3	5	5	5
332	Z	4	3	3	3	4
333	Z	5	5	5	5	5
334	Z	5	3	4	4	4
335	Z	2	2	2	2	2
336	Z	4	4	4	4	4
337	Z	5	5	5	5	3
338	Z	5	3	5	5	5
339	Z	5	5	5	3	3
340	Z	5	5	5	5	5
341	Z	5	5	5	5	5
342	Z	3	3	3	3	3
343	Z	4	5	5	4	5
344	Z	5	5	5	5	5



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

345	Z	5	5	4	5	5
346	Z	5	5	4	4	5
347	Z	5	5	4	5	4
348	Z	5	4	5	4	5
349	Z	5	4	5	4	5
350	Z	5	4	5	4	5
351	Z	5	4	5	4	4
352	Z	4	5	5	5	5
353	Z	4	4	3	5	3
354	Z	5	3	3	3	3
355	Z	5	5	5	5	5
356	Z	5	5	5	4	5
357	Z	5	5	5	5	5
358	Z	5	4	5	5	5
359	Z	5	4	5	5	5
360	Z	5	5	5	5	5
361	Z	5	5	5	5	5
362	Z	5	5	5	5	5
363	Z	5	5	5	5	5
364	Z	5	4	5	4	4
365	Z	5	4	5	5	4
366	Z	5	5	5	5	5
367	Z	4	4	5	4	5
368	Z	4	4	5	5	5
369	Z	4	4	5	5	5
370	Z	4	4	5	4	5
371	Z	4	5	5	5	4
372	Z	5	5	5	4	4
373	Z	4	4	5	5	5
374	Z	4	5	5	4	5
375	Z	4	5	5	5	5
376	Z	4	5	4	4	5
377	Z	4	5	5	4	4
378	Z	4	4	5	4	4
379	Z	4	4	5	5	4
380	Z	4	5	5	4	5
381	Z	4	4	5	5	4
382	Z	5	5	4	4	4
383	Z	4	4	5	5	5
384	Z	5	4	4	4	5
385	Z	4	5	4	5	4
386	Z	4	4	4	5	5
387	Z	4	5	5	4	4
388	Z	4	4	4	5	4
389	Z	4	4	5	4	4
390	Z	1	1	2	2	2
391	Z	4	4	5	5	4
392	Z	2	1	1	2	1
393	Z	4	4	5	5	5
394	Z	4	5	5	4	4
395	Z	4	5	5	5	5
396	Z	4	5	5	4	5
397	Z	4	4	5	5	4
398	Z	1	1	1	1	1
399	Z	5	4	4	4	5
400	Z	4	4	4	4	5
401	Z	5	5	5	5	5

402	Z	5	4	4	5	4
403	Z	4	5	5	4	5
404	Z	4	4	4	5	4
405	Z	4	4	4	4	4
406	Z	5	5	5	5	4
407	Z	4	4	4	4	4
408	Z	4	4	4	4	4
409	Z	4	3	4	5	4
410	Z	5	4	5	4	4
411	Z	4	4	5	5	4
412	Z	5	5	5	5	5
413	Z	5	5	5	4	4
414	Z	5	4	4	4	5
415	Z	4	4	4	4	4
416	Z	4	5	5	3	3
417	Z	4	3	4	4	4
418	Z	4	4	4	3	3
419	Z	4	5	5	5	5
420	Z	5	5	5	5	5
421	Z	4	4	5	4	4
422	Z	4	4	5	5	4
423	Z	4	5	4	4	4
424	Z	5	5	5	5	5
425	Z	4	3	3	4	4
426	Z	4	5	5	5	4
427	Z	4	4	4	4	4
428	Z	4	4	3	5	3
429	Z	4	4	4	5	4
430	Z	5	4	4	4	5
431	Z	4	4	5	5	4
432	Z	4	4	5	5	4
433	Z	5	5	4	5	4
434	Z	1	2	1	1	1
435	Z	5	5	4	5	4
436	Z	4	5	5	4	5
437	Z	5	5	5	5	5
438	Z	4	5	5	5	5
439	Z	1	1	1	1	1
440	Z	5	5	5	5	5
441	Z	4	4	5	4	4
442	Z	5	5	5	5	5
443	Z	5	5	5	4	5
444	Z	4	4	4	4	4
445	Z	4	5	5	4	4
446	Z	2	2	1	2	1
447	Z	2	1	3	2	2
448	Z	4	5	4	5	5
449	Z	4	5	5	4	4
450	Z	4	3	4	3	2
451	Z	4	4	5	5	4
452	Z	5	4	5	5	5
453	Z	2	2	1	2	2
454	Z	2	1	2	2	2
455	Z	2	2	1	2	2
456	Z	4	5	4	4	4
457	Z	4	4	5	4	4
458	Z	4	5	4	5	5



459	Z	5	5	5	5	5
460	Z	4	5	4	5	4

461	Z	4	5	5	4	4
462	Z	2	1	2	1	1

LAMPIRAN III OUTPUT SPSS

Deskriptif Statistik

Full Sampel

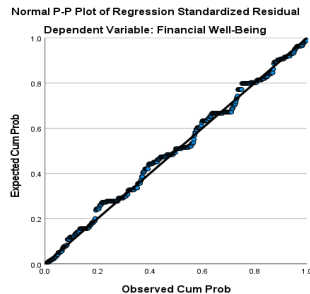
	N	Min	Max	Mean	Descriptive Statistics		Skewness		Kurtosis	
					Std. Deviation	Statistic	Std. Error	Statistic	Std. Error	Statistic
Financial Well-Being	462	1	5	3.81	1.029	-.669	.114	-.199	.227	
Digital Financial Literacy	462	1	5	4.32	.895	-1.816	.114	3.704	.227	
Financial Skill	462	1	5	4.07	.900	-1.257	.114	1.907	.227	
Financial Stress	462	1	5	2.98	1.054	.110	.114	-.773	.227	
Financial Self-Efficacy	462	1	5	4.18	1.009	-1.519	.114	2.074	.227	
Valid N (listwise)	462									

Berdasarkan generasi

Descriptives

		N	Mean	SD	Std. Error	95% Confidence Interval for Mean		Min	Max
						Lower Bound	Upper Bound		
Financial Well-Being	Generasi X	87	4.00	1.012	.108	3.78	4.22	1	5
	Generasi Y	147	3.98	1.017	.084	3.81	4.15	1	5
	Generasi Z	228	3.62	1.015	.067	3.49	3.75	1	5
	Total	462	3.81	1.029	.048	3.71	3.90	1	5
Digital Financial Literacy	Generasi X	87	4.08	.967	.104	3.87	4.29	1	5
	Generasi Y	147	4.38	.814	.067	4.25	4.51	1	5
	Generasi Z	228	4.38	.905	.060	4.26	4.50	1	5
	Total	462	4.32	.895	.042	4.24	4.41	1	5
Financial Skill	Generasi X	87	4.08	.766	.082	3.92	4.24	2	5
	Generasi Y	147	4.14	.955	.079	3.98	4.29	1	5
	Generasi Z	228	4.03	.912	.060	3.91	4.15	1	5
	Total	462	4.07	.900	.042	3.99	4.16	1	5
Financial Stress	Generasi X	87	2.69	1.038	.111	2.47	2.91	1	5
	Generasi Y	147	2.87	1.015	.084	2.71	3.04	1	5
	Generasi Z	228	3.16	1.054	.070	3.02	3.30	1	5
	Total	462	2.98	1.054	.049	2.88	3.07	1	5
Financial Self-Efficacy	Generasi X	87	4.38	.839	.090	4.20	4.56	2	5
	Generasi Y	147	4.14	1.108	.091	3.96	4.32	1	5
	Generasi Z	228	4.13	.996	.066	4.00	4.26	1	5
	Total	462	4.18	1.009	.047	4.09	4.27	1	5

Normality Test



Tests of Normality

	Generasi	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
		Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
Unstandardized Residual	Generasi X	.086	87	.162	.982	87	.264
	Generasi Y	.091	147	.005	.987	147	.164
	Generasi Z	.067	228	.014	.983	228	.008

a. Lilliefors Significance Correction

Homogeneity Test

Tests of Homogeneity of Variances

		Levene Statistic	df1	df2	Sig.
Financial Well-Being	Based on Mean	3.387	2	459	.035
	Based on Median	1.448	2	459	.236
	Based on Median and with adjusted df	1.448	2	458.725	.236
	Based on trimmed mean	2.634	2	459	.073
Digital Financial Literacy	Based on Mean	.948	2	459	.388
	Based on Median	.017	2	459	.983
	Based on Median and with adjusted df	.017	2	426.329	.983
	Based on trimmed mean	.628	2	459	.534
Financial Skill	Based on Mean	.769	2	459	.464
	Based on Median	.693	2	459	.501
	Based on Median and with adjusted df	.693	2	447.658	.501
	Based on trimmed mean	.899	2	459	.408
Financial Stress	Based on Mean	.402	2	459	.669
	Based on Median	.230	2	459	.795
	Based on Median and with adjusted df	.230	2	421.768	.795
	Based on trimmed mean	.365	2	459	.694
Financial Self-Efficacy	Based on Mean	.435	2	459	.648
	Based on Median	.923	2	459	.398
	Based on Median and with adjusted df	.923	2	451.020	.398
	Based on trimmed mean	.623	2	459	.537

ANOVA Test

ANOVA



Hak

1. D

- a. Penguapan nanya untuk kepenungan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Penguapan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Diarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Financial Well-Being	Between Groups	15.726	2	7.863	7.635	.001
	Within Groups	472.741	459	1.030		
	Total	488.468	461			
Digital Financial Literacy	Between Groups	6.393	2	3.196	4.043	.018
	Within Groups	362.906	459	.791		
	Total	369.299	461			
Financial Skill	Between Groups	.997	2	.499	.614	.541
	Within Groups	372.501	459	.812		
	Total	373.498	461			
Financial Stress	Between Groups	16.303	2	8.151	7.551	.001
	Within Groups	495.481	459	1.079		
	Total	511.784	461			
Financial Self-Efficacy	Between Groups	4.373	2	2.186	2.158	.117
	Within Groups	465.073	459	1.013		
	Total	469.446	461			

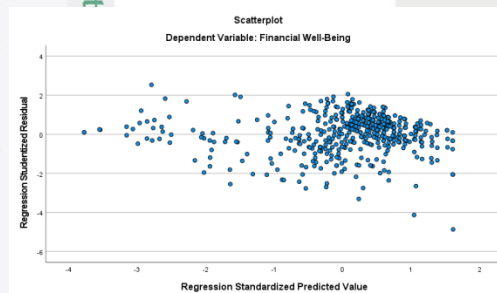
Multikolinearitas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	Digital Financial Literacy	.619	1.615
	Financial Skill	.455	2.197
	Financial Stress	.899	1.112
	Financial Self-Efficacy	.513	1.949

a. Dependent Variable: Financial Well-Being

Heteroskedastisitas

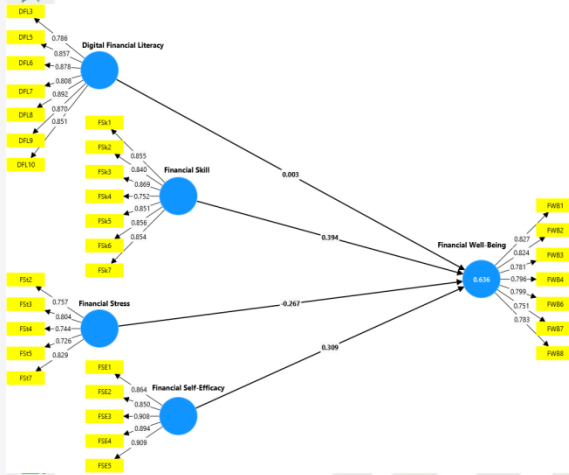




Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN IV OUTPUT SMARTPLS



OUTER LOADING

	DFL	FSE	FSk	FSt	FWB
DFL3	0.786				
DFL5	0.857				
DFL6	0.878				
DFL7	0.808				
DFL8	0.892				
DFL9	0.870				
DFL10	0.851				
FSE1		0.864			
FSE2		0.850			
FSE3		0.908			
FSE4		0.894			
FSE5		0.909			
FSk1			0.855		
FSk2			0.840		
FSk3			0.869		
FSk4			0.752		
FSk5			0.851		
FSk6			0.856		
FSk7			0.854		
FSt2				0.757	
FSt3				0.804	
FSt4				0.744	



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

FSt5				0.726	
FSt7				0.829	
FWB1					0.827
FWB2					0.824
FWB3					0.781
FWB4					0.796
FWB6					0.799
FWB7					0.751
FWB8					0.783

Construct reliability and validity

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
DFL	0.935	0.937	0.948	0.722
FSE	0.931	0.932	0.948	0.784
FSk	0.930	0.933	0.944	0.706
FSt	0.831	0.839	0.881	0.597
FWB	0.903	0.905	0.923	0.631

Discriminant validity

	DFL	FSE	FSk	FSt	FWB
DFL					
FSE	0.659				
FSk	0.731	0.836			
FSt	0.274	0.351	0.373		
FWB	0.563	0.754	0.780	0.575	

Collinearity statistics (VIF) (data keseluruhan)

	VIF
DFL -> FWB	1.936
FSE -> FWB	2.653
FSk -> FWB	3.125
FSt -> FWB	1.133

R Square

Gen X

R-square	R-square adjusted
----------	-------------------



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Financial Well-Being	0.761	0.750
----------------------	-------	-------

Gen Y

	R-square	R-square adjusted
Financial Well-Being	0.740	0.733

Gen Z

	R-square	R-square adjusted
Financial Well-Being	0.609	0.602

F-Square

Gen X

	f-square
Digital Financial Literacy -> Financial Well-Being	0.010
Financial Self-Efficacy -> Financial Well-Being	0.283
Financial Skill -> Financial Well-Being	0.270
Financial Stress -> Financial Well-Being	0.207

Gen Y

	f-square
Digital Financial Literacy -> Financial Well-Being	0.005
Financial Self-Efficacy -> Financial Well-Being	0.235
Financial Skill -> Financial Well-Being	0.106
Financial Stress -> Financial Well-Being	0.174

Gen Z

	f-square
Digital Financial Literacy -> Financial Well-Being	0.032
Financial Self-Efficacy -> Financial Well-Being	0.051
Financial Skill -> Financial Well-Being	0.120
Financial Stress -> Financial Well-Being	0.033

Total Effects

Gen X



Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Mean, STDEV, T values, p values

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
DFL -> FWB	0.060	0.058	0.075	0.804	0.421
FSE-> FWB	0.360	0.355	0.128	2.826	0.005
FSk-> FWB	0.376	0.386	0.127	2.960	0.003
FSt -> FWB	-0.260	-0.253	0.081	3.230	0.001

Confidence intervals bias corrected

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Bias	2.5%	97.5%
DFL -> FWB	0.060	0.058	-0.003	-0.079	0.221
FSE-> FWB	0.360	0.355	-0.005	0.137	0.646
FSk-> FWB	0.376	0.386	0.010	0.122	0.630
FSt -> FWB	-0.260	-0.253	0.007	-0.417	-0.104

Collinearity Statistic

	VIF
DFL -> FWB	1.549
FSE-> FWB	1.920
FSk-> FWB	2.193
FSt -> FWB	1.371

Gen Y

Mean, STDEV, T values, p values

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
DFL -> FWB	-0.054	-0.038	0.071	0.761	0.447
FSE-> FWB	0.469	0.451	0.141	3.329	0.001
FSk-> FWB	0.336	0.344	0.147	2.282	0.023
FSt -> FWB	-0.235	-0.236	0.065	3.592	0.000

Confidence intervals bias corrected

Original sample (O)	Sample mean (M)	Bias	2.5%	97.5%
---------------------	-----------------	------	------	-------



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DFL -> FWB	-0.054	-0.038	0.016	-0.216	0.065
FSE -> FWB	0.469	0.451	-0.019	0.161	0.705
FSk -> FWB	0.336	0.344	0.008	0.073	0.650
FSt -> FWB	-0.235	-0.236	-0.001	-0.364	-0.110

Collinearity Statistic

	VIF
DFL -> FWB	2.285
FSE -> FWB	3.609
FSk -> FWB	4.077
FSt -> FWB	1.225

Gen Z

Mean, STDEV, T values, p values

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
DFL -> FWB	0.173	0.168	0.080	2.162	0.031
FSE -> FWB	0.237	0.235	0.118	2.005	0.045
FSk -> FWB	0.398	0.403	0.108	3.699	0.000
FSt -> FWB	-0.117	-0.121	0.052	2.255	0.024

Confidence intervals bias corrected

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Bias	2.5%	97.5%
DFL -> FWB	0.173	0.168	-0.006	0.018	0.327
FSE -> FWB	0.237	0.235	-0.001	0.012	0.471
FSk -> FWB	0.398	0.403	0.005	0.215	0.639
FSt -> FWB	-0.117	-0.121	-0.004	-0.216	-0.012

Collinearity statistic

	VIF
DFL -> FWB	2.373
FSE -> FWB	2.812
FSk -> FWB	3.396
FSt -> FWB	1.073

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BIOGRAFI PENULIS



Skripsi ini ditulis oleh Andini Tanjung lahir di Pekanbaru pada tanggal 23 Juni 2002. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara dari pasangan Andi Syofian Tanjung dan Ummi Chairani. Pada tahun 2020, penulis diterima sebagai mahasiswa Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Selama masa perkuliahan, penulis aktif mengikuti berbagai kegiatan akademik, termasuk melaksanakan Praktek Kerja Lapangan di Dinas Koperasi, Perindustrian, Perdagangan, dan UKM Riau pada tahun 2023. Pada tahun yang sama, penulis juga berpartisipasi dalam program Kuliah Kerja Nyata di Desa Parit I/II, Kecamatan Sungai Apit, Kabupaten Siak, Riau.

Penelitian ini berjudul **“Pengaruh Digital Financial Literacy, Financial Skill, Financial Stress, dan Financial Self-Efficacy terhadap Financial Wellbeing pada Generasi X, Y, Z di Provinsi Riau”**. Disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Manajemen. Penulis berharap karya ini dapat memberikan kontribusi positif terhadap pengembangan ilmu manajemen, khususnya di bidang literasi keuangan digital dan kesejahteraan keuangan.